

**INFORME EJECUTIVO
DE GESTIÓN EMPRESARIAL
Y EVALUACIÓN PRESUPUESTAL**

MES DE ENERO DEL 2021

Informe Ejecutivo de Gestión Empresarial y Evaluación Presupuestal

Estructura

- I. Objetivo
- II. Gestión Financiera
- III. Gestión de Caja
- IV. Gestión Presupuestal
- V. Hechos de Importancia
- VI. Anexos



I. Objetivo

Evaluar el desempeño financiero y presupuestal de la empresa en el mes de enero con la finalidad de cumplir con las metas previstas por la empresa para el presente año.

II. Gestión Financiera

2.1 Estado de Situación Financiera

La evaluación del estado de situación financiera para el mes de enero, se refleja de la siguiente manera:

En el **Rubro Activos Totales** al mes de enero 2021 el monto acumulado alcanzado es de S/ 42,549.5 MM, respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 33,517.3 MM) mayor en 26.9% (S/ 9,032.2 MM) como consecuencia de:

En miles de soles

RUBROS	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
DISPONIBLE	17,680,437	25,151,740	15,723,788	9,427,952	60.0%	7,471,303	42.3%
Caja	1,767,892	3,138,813	1,592,908	1,545,905	97.0%	1,370,921	77.5%
BCRP	15,585,994	21,642,791	13,891,782	7,751,009	55.8%	6,056,797	38.9%
Bancos y otras empresas del Sistema Financiero del País	18,935	76,614	4,460	72,154	1617.8%	57,678	304.6%
Bcos y otras Inst.Finc.del Exterior	286,398	266,428	213,503	52,925	24.8%	-19,971	-7.0%
Canje	20,400	26,261	20,331	5,930	29.2%	5,860	28.7%
Otras Disponibilidades	816	833	804	30	3.7%	17	2.1%
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE	69,275	93,899	79,290	14,609	18.4%	24,625	35.5%
INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO (Neto)	7,745,543	8,287,349	7,786,262	501,087	6.4%	541,806	7.0%
Inst.Representativos de Capital	30,511	24,100	37,082	-12,982	-35.0%	-6,411	-21.0%
Inst. Representativos de Deuda	5,884,852	5,845,732	4,956,416	889,315	17.9%	-39,120	-0.7%
Inversiones a Vencimiento	1,830,180	2,417,517	2,792,764	-375,247	-13.4%	587,337	32.1%
CARTERA DE CRÉDITOS (Neto)	6,316,168	7,832,995	10,876,147	-3,043,153	-28.0%	1,516,827	24.0%
C. de Créditos Vigentes	6,544,426	8,064,933	11,099,897	-3,034,964	-27.3%	1,520,507	23.2%
C. de Créditos Refinanciados	11,280	13,356	10,607	2,749	25.9%	2,076	18.4%
C. de Créditos Vencidos	107,128	141,065	134,817	6,247	4.6%	33,937	31.7%
C. de Créditos en Cob. Judicial	41,587	24,291	53,329	-29,037	-54.4%	-17,295	-41.6%
Provisión de Cartera de Créditos	-388,253	-410,651	-422,503	11,852	-2.8%	-22,398	5.8%
CUENTAS POR COBRAR (Neto)	727,949	340,297	501,199	-160,903	-32.1%	-387,652	-53.3%
Cuentas por Cobrar por venta de Bienes, Servicios y Fideicomiso	252,111	242,213	240,351	1,862	0.8%	-9,898	-3.9%
Otras Cuentas por Cobrar	475,837	98,084	260,848	-162,765	-62.4%	-377,754	-79.4%
Impuesto Corrientes	13,456	105,027	13,187	91,840	696.4%	91,571	680.5%
OTROS ACTIVOS	103,236	-29,943	103,284	-133,226	-129.0%	-133,179	-129.0%
TOTAL ACTIVO	33,517,272	42,549,461	35,903,264	6,646,197	18.5%	9,032,189	26.9%

- **El Disponible** (S/ 25,151.7 MM), mayor en 42.3% (S/ 7,471.3 MM) a su similar del periodo pasado (S/ 17,680.4 MM), debido principalmente a:

- Depósitos en el BCR S/ 6,056.8 MM principalmente por:
 - ✓ Apertura de depósitos a plazo en el BCR en S/ 6,500.0 MM, (rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos - vencimiento en este periodo),
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 880.8 MM (producto de la venta de bonos en dólares),
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 501.4 MM
 - ✓ Rendimiento de devengados en S/ 6.4 MM.
- Compensado por:
 - ✓ Cuenta Especial en S/ 1,831.8 MM (debido a la fluctuación de precios).
- Caja en S/ 1,370.9 MM, principalmente por efectivo en tránsito en sucursales, agencias de Lima, provincias y dependencias.
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 57.7 MM como resultado de mayores depósitos en:
 - ✓ Interbank en S/ 53.9 MM,
 - ✓ BCP en S/ 2.8 MM,
 - ✓ Scotiabank en S/ 0.5 MM
 - ✓ Continental en S/ 0.4 MM, entre otros
- Canje en S/ 5.9 MM, por obligaciones inmediatas.

Compensado por:

- Bancos y otras instituciones financieras del exterior S/ 20.0 MM principalmente por: menores depósitos de bancos:
 - ✓ Citibank en S/ 18.0 MM
 - ✓ JP Morgan en S/ 6.6 MM
 - ✓ Commerzbank en S/ 6.2 MM
 - ✓ Natixis Paris en S/ 3.4 MM
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 2.9 MM,
 - ✓ Bank Of American con S/ 2.4 MM

Compensado con:

- ✓ Canadian Imperial en S/ 14.6 MM
- ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 4.1 MM, entre otros

- **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** (S/ 8,287.3 MM), mayor en 7.0% (S/ 541.8 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 7,745.5 MM) principalmente por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 587.3 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de Bonos soberanos e instrumentos de renta fija).

Compensado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 39.1 MM principalmente por:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 320.6 MM (vencimiento de cupones propios letras del tesoro - volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 26.8 MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella), entre otros.
 - ✓ Bonos ordinarios en S/ 4.6 MM (Banco Continental SAB S.A, Crédito, Scotiabank, Mi banco).



Compensado por:

- ✓ valores y títulos emitidos por bancos centrales en S/ 312.8 MM (certificados de depósitos y letras del Tesoro MEF).

- Instrumentos representativos de capital en S/ 6.4 MM (acciones comunes Bladex).

- **Cartera de Créditos Neto** fue mayor en 24.4% (S/ 1,516.8 MM) principalmente por los créditos vigentes en S/ 1,520.5 MM explicados por:

- Créditos al sector financiero S/ 1,883.3 MM (Cofide, promovido por la situación de estado de emergencia ante la pandemia).
- Créditos a entidades del sector público en S/ 417.6 MM.
- Devengados S/ 2.9 MM
- Préstamos hipotecarios en S/ 0.5 MM

Compensado por:

- Créditos soberanos en S/ 112.1 MM por la amortización de préstamos M.E.F.
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 547.4 MM y Tarjetas de crédito S/ 124.4 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).

- **Cuenta por Cobrar Neto**, menor en 53.3% (S/ 387.7 MM) por:

- Otras cuentas en S/ 377.8 MM (retiro de efectivo en cajeros BN, programa juntos, pensión 65, reclamos a terceros, instrumentos financieros por cobrar, comisiones por depósitos judiciales y administrativos, adelantos de personal, demandas contra terceros, responsabilidades de ex servidores, bancos en liquidación y otros reclamos).
- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en (S/ 9.9 MM) (CRECER Fondo para impulsar el fortalecimiento de las micro, pequeñas y medianas empresas mipymes).

- **Impuestos corrientes** mayores en 680.5 % (S/ 91.6 MM), básicamente en IGV.

- **Otros Activos** menor en 129.0% (S/ 133.2 MM) principalmente por operaciones en sucursales y agencias de Lima y provincia en S/ 194.0 MM, compensado por mayores operaciones en trámite en S/ 45.0 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja, operaciones por liquidar), pagos anticipado y cargas diferidas en S/ 15.8 MM.



Con relación a la meta prevista para el periodo del presente año (S/ 35,903.3 MM), los **Activos Totales** mostraron una variación positiva del 18.5 % (S/ 6,646.2 MM) debido a:

- Mayores **Disponibles** en 60.0% (S/ 9,428.0 MM) principalmente en:

- Cuenta del BCRP en S/ 7,751.0 MM por:
 - ✓ Depósitos a plazo en S/ 3,467.2 MM (rentabilidad del BN ante el excedente de liquidez por la venta de bonos),
 - ✓ Cuenta especial en S/ 3,175.8 MM.
 - ✓ Cuenta ordinaria en S/ 628.0 MM
 - ✓ Depósitos overnight en S/ 395.9 MM
 - ✓ Rendimiento y devengados en S/ 84.1 MM.



- Caja en S/ 1,545.9 MM principalmente por:
 - ✓ Billetes y monedas en S/ 1,241.4 MM
 - ✓ Sucursales y agencias de provincia en S/ 194.8 MM
 - ✓ Efectivo en tránsito por S/ 100.8 MM
 - ✓ Dependencias en S/ 5.1 MM,
 - ✓ Sucursales y agencias de Lima en S/ 3.7 MM
- Otros bancos del sistema financiero del país S/ 72.2 MM como resultado de mayores depósitos a lo esperado principalmente en:
 - ✓ Interbank en S/ 67.2 MM,
 - ✓ BCP en S/ 3.7MM,
 - ✓ Continental en S/ 0.7 MM,
 - ✓ Scotiabank en S/ 0.5 MM, entre otros.
- Bancos y otras instituciones financieras del exterior en S/ 52.9 MM de los que se destacan:
 - ✓ Citibank en S/ 233.4 MM,
 - ✓ Canadian Imperial en S/ 14.6 MM
 - ✓ Banco Bilbao Vizcaya en S/ 8.3 MM
 - ✓ JP Morgan en S/ 2.5 MM
 - ✓ Natixis Paris en S/ 2.4 MM
 - ✓ The Bank of Tokio Mitsubishi en S/ 1.3 MM
 - ✓ Zurcher Kantonalbank en S/ 1.3 MM,
 - ✓ Banco de crédito e inversiones en S/ 0.7 MM,

Compensado con:

- ✓ Bank Of American con S/ 211.4 MM.

- Canje en S/ 5.9 MM por obligaciones inmediatas.

➤ **Las Inversiones Negociables y a Vencimiento neto** mayor en 6.4% (S/ 501.1 MM) explicado por:

- Instrumentos representativos de deuda en S/ 889.3 MM, de los que se destacan:
 - ✓ Valores y títulos emitidos por el BCR en S/ 911.8MM (vencimiento de cupones propiosletras del tesoro-volatilidad en los mercadosde capitales).
 - ✓ Valores y títulos emitidos por bancos centrales y certificados de depósitos y letras del tesoro MEF en S/ 54.6 MM, (volatilidad en los mercados de capitales).
 - ✓ Bonos corporativos en S/ 1. MM (Telefónica móviles, Edelnor, Luz del Sur, Red de energía del Perú y Saga Falabella).

Compensado por:

- ✓ Organismos Financieros internacionales en S/ 78.8 MM (Banco Mundial, Banco internacional de Finanzas).

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 375.2 MM (fluctuaciones en la compra y venta propias de bonos soberanos e instrumentos de renta fija)
- Instrumentos representativos de capital en S/ 13.0 MM (acciones comunes Bladex).

Cartera de Créditos Neto, menor en 28.0% (S/ 3,043.2 MM) principalmente en los créditos vigentes en S/ 3,035.0 MM:



- Créditos soberanos S/ 797.0 MM por la amortización de préstamos
- Créditos al sector financiero S/ 1,828.8 MM (Cofide, Mi Banco, Agrobanco y las financieras Compartamos, Edipyme, entre otros.)
- Préstamos al sector no financiero de los que se destacan los créditos a trabajadores y pensionistas en S/ 467.8 MM y Tarjetas de crédito S/ 127.2 MM (reprogramación de los créditos Multired y tarjetas de crédito, ante la declaratoria de estado de emergencia nacional).
- Préstamos hipotecarios en S/ 5.6 MM

Compensado por:

- Créditos a entidades del sector público en S/ 143.7 MM
- Devengados. S/ 47.8 MM

➤ **Cuentas por Cobrar Neto** menor en 32.1% (S/ 161.0 MM) en:

- Otras cuentas por cobrar en S/ 162.8 (provisiones para cuentas por cobrar).

Compensado por:

- Operaciones de fideicomisos y otras comisiones en S/ 1.9 MM.

➤ **Impuestos corrientes** mayores en 696.4% (S/ 91.8 MM), básicamente en IGV.

➤ **Otros activos** mayor en 129.0% (S/ 133.2 MM) principalmente por operaciones en:

- Sucursales, agencias de Lima y Provincia en S/ 207.3 MM.

Compensado por:

- Operaciones en trámite en S/ 49.8 MM (operaciones fuera de hora, faltantes de caja y operaciones por liquidar)
- Pagos anticipados y cargas diferidas en S/ 23.6 MM (gastos en suministros diversos, material para cómputo, entre otros)
- Bienes diversos en S/ 0.7 MM (obras de arte, monedas. Empresas cámara compensación electrónica, empresas de pagos digitales peruanos, clubes sociales y gremiales, entre otros).



En el rubro **Pasivos Totales** (S/ 40,165.7 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 30,578.7 MM), fue mayor en 31.4 % (S/ 9,587.0 MM) debido principalmente a:

En miles de soles

PASIVO	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	29,572,768	38,212,956	31,436,821	6,776,135	21.6%	8,640,187	29.2%
Obligaciones a la Vista	13,685,487	16,515,816	13,544,525	2,971,291	21.9%	2,830,329	20.7%
Obligaciones por Ctas.de Ahorro	10,514,062	15,611,010	12,398,752	3,212,258	25.9%	5,096,947	48.5%
Obligaciones por Ctas. a Plazo	276,608	316,444	309,618	6,826	2.2%	39,836	14.4%
Otras Obligaciones	5,096,611	5,769,686	5,183,927	585,759	11.3%	673,075	13.2%
DEPOSITOS EMPRESAS SISTEM. FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANC. INTERNACIONALES	168,361	590,711	626,051	-35,340	-5.6%	422,350	250.9%
Depósitos a la Vista	166,429	582,603	619,271	-36,668	-5.9%	416,175	250.1%
Depósitos de Ahorro	1,933	8,108	6,780	1,328	19.6%	6,175	319.5%
CUENTAS POR PAGAR	342,827	484,083	331,929	152,154	45.8%	141,257	41.2%
Cuentas por Pagar Diversas	39,749	45,574	31,098	14,476	46.5%	5,825	14.7%
Dividendos, Participaciones y Remuneraciones por Pagar	123,103	101,475	114,590	-13,115	-11.4%	-21,629	-17.6%
Proveedores	91,008	159,173	88,195	70,979	80.5%	68,165	74.9%
Otras Contribuciones	1,862	1,954	1,702	252	14.8%	92	4.9%
Otros Tributos por Cuenta Propia	23	5	22	-17	-7.8%	-19	-7.9%
Adm.de Fondos de Pensiones	2,112	2,279	1,600	679	42.4%	167	7.9%
Tributos Retenidos	4,905	6,867	4,829	2,038	42.2%	1,962	40.0%
Tributos Recaudados	79,922	166,604	89,748	76,856	85.6%	86,682	108.5%
Gastos por pagar de Cuentas por Pagar	142	153	146	7	5.1%	11	7.9%
PROVISIONES	119,566	115,389	118,491	-3,102	-2.6%	-4,176	-3.5%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153		53,182	-53,182	-100.0%	-44,153	-100.0%
VALORES TÍTULOS Y OBLIGACIONES EN CIRCULACION	253,315	253,359	253,333	26	0.0%	44	0.0%
OTROS PASIVOS	77,685	509,199	316,286	192,914	61.0%	431,515	555.5%
TOTAL PASIVO	30,578,675	40,165,698	33,136,094	7,029,605	21.2%	9,587,024	31.4%

➤ **Las Obligaciones con el público, (S/ 38,213.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 29,572.8 MM) mayor en 29.2% (S/ 8,640.2 MM) producto de:**

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 5,096.9 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 2,830.3 MM explicado en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 1,915.0 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 978.0 MM
 - ✓ Cheques de gerencia en S/ 27.9 MM,
 - ✓ Transferencias (telegiros BN y por corresponsalía) en S/ 15.0 MM,
 - ✓ Depósitos en cuenta corriente en S/ 1.4 MM,
 - ✓

Compensado por:

- ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 101.8 MM
- ✓ Cheques certificados en S/ 5.3 MM,
- Otras Obligaciones en S/ 673.1 MM, destacándose:



- ✓ Depósitos en garantía S/ 406.0 MM (amortización de Cartas de Garantía en moneda extranjera),
- ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 339.9 MM
- ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 3.8 MM
- ✓ Retenciones judiciales en S/ 6.1 MM embargos ordenados por SUNAT de cuentas corrientes.

Compensado por:

- ✓ Beneficios sociales de trabajadores en S/ 82.7 MM, (provisión fondos de jubilación)
 - Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 39.8 MM destacando los depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 24.8 MM y por CTS convenios en S/ 14.5 MM, entre otros.
- Los **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, mayor en 250.9 % (S/ 422.3 MM) principalmente por:

- Depósitos a la vista en S/ 416.2 MM de los que se destacan:
 - ✓ Bancos en S/ 300.6 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
 - ✓ Fondo Mivivienda en S/ 75.3 MM,
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 21.3 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - ✓ Financieras en S/ 15.2 MM (Crediscotia, Compartamos y Confianza)
 - ✓ Depósitos en cuentas corrientes DL 940 S/ 3.7 MM.
- Depósitos de ahorro en S/ 6.2 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.

- Las **Cuentas por Pagar**, mayores en 41.2% (S/ 141.3 MM) principalmente por:
- Tributos recaudados en S/ 86.7 MM destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el número de operaciones por este canal debido a la pandemia)
 - Proveedores en S/ 68.2 MM explicado por la compra de servicios
 - Cuentas por pagar diversas S/ 5.8 MM, (tarjetas de debito, retiro en efectivo, compras con tarjeta, devoluciones por efectuar, descuentos de personal judicial, entre otros).
 - Tributos retenidos en S/ 2.0 MM, (impuesto a la renta de 5ta categoría, entre otros)

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en S/ 21.7 MM (Participaciones, dividendos por pagar y otros gastos de personal provisión para gratificaciones, bono de desempeño, entre otros, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- Los **Otros pasivos**, mayor en 555.5% (S/ 431.5 MM) principalmente por

- Operaciones en trámite en S/ 374.1 MM (operaciones fuera de hora, emisión de cheques de gerencia para proveedores de provincia, entre otros),
- C.C.E. operaciones B.C.R. en S/ 57.7 MM, (cámara electrónica de operaciones BCRP - transferencias regulares),
- Sobrantes de caja en S/ 1.2 MM entre otros



Los **Pasivos totales** (S/ 40,165.7 MM) **respecto a la meta prevista** para el presente periodo (S/ 33,136.1 MM), presentan una variación superior del 21.2% (S/ 7,029.6 MM) debido principalmente a:

➤ **Las Obligaciones con el público**, mayor en 21.6% (S/ 6.776.1 MM) **respecto a su meta** (S/ 31,436.8 MM) producto de:

- Depósitos de Ahorro en moneda nacional en S/ 3,212.3 MM.
- Obligaciones a la vista en S/ 2,971.3 MM explicado principalmente en:
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales sin fines de lucro en S/ 10,642.4 MM
 - ✓ Depósitos Decreto Legislativo 940 y sus modificaciones en S/ 3,763.4 MM,
 - ✓ Obligaciones con personas jurídicas y naturales con fines de lucro en S/ 2,085.1 MM.

Compensado por:

- ✓ Depósitos en cuentas Corrientes en S/ 13,319.6 MM,
- ✓ Chques Certificados en S/ 16.1 MM , entre otros.
- Otras Obligaciones en S/ 585.8 MM principlmente:
 - ✓ Depósitos judiciales y administrativos mayor en S/ 1,124.5 MM,
 - ✓ Depósitos en garantía en S/ 44.7 MM (embargos ordenados por Sunat)
 - ✓ Gastos por pagar de obligaciones con depósitos judiciales en S/ 99.1 MM

Compensado por las

- ✓ Provisiones para beneficios sociales de trabajadores fondo de jubilación en S/ 583.7 MM
- ✓ Retenciones judiciales en S/ 14.8 MM (embargos ordenados por Sunat en cuentas corrientes)
- ✓ Otras obligaciones con el público varios en S/ 84.1 MM
- Obligaciones por cuentas a plazo en S/ 6.8 MM destacando los depósitos por CTS convenios en S/ 83.3 MM compensado por menores depósitos de Universidades, MTC, MEF, Poder Judicial, INADE, FEBAN en S/ 64.2 MM y los depósitos por CTS ordinarios en S/ 12.4 MM.

➤ **Depósitos de empresas del sistema financiero y organismos financieros internacionales**, menores en 5.6% (S/ 35.3 MM) explicado por:

- Depósitos a la vista en S/ 36.7 MM principalmente en:
 - ✓ Cajas municipales de ahorro y crédito CMAC en S/ 225.1 MM (Sullana, Piura, Arequipa y Trujillo)
 - ✓ Financieras en S/ 5.7 MM (Crediscotia, Confianza, Compartamos)

Compensado por:

- ✓ Fondo Mivivienda en S/ 105.6 MM
- ✓ Bancos en S/ 75.0 MM (Cofide, Interamericano de finanzas, Scotiabank, Agrobanco, entre otros),
- ✓ Depositos depósitos en cuentas corrientes DL 940 S/ 6.8 MM

Compensado por:

- Depósitos de ahorro en S/ 1.3 MM de los que se destacan las cajas municipales de ahorro y crédito Maynas y del Santa.



- **Cuentas por pagar** fueron mayores en 45.8% (S/ 152.2 MM) principalmente en:
 - Tributos recaudados en S/ 76.9 MM destacando los tributos Sunat (PDT via internet, se incrementó el numero de operaciones por este canal debido a la pandemia).
 - Proveedores en S/ 71.0 MM explicado por la compra de servicios.
 - Cuentas por pagar diversas S/ 14.5 MM, (retiro en efectivo y compras con tarjeta de debito, multas Indecopi, litigios y demandas, cheques proveedores, devolución billetes retenido, entre otros).
 - Tributos retenidos en S/ 2.0 MM (impuesto 5ta categoría)

Compensado por:

- Dividendos y participaciones en S/ 13.1 MM. (participaciones y dividendos por pagar, otros gastos de personal provisión para gratificaciones, como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- **Los Otros pasivos**, mayores en 61.0% (S/ 192.9 MM) principalmente por operaciones en trámite explicado por las operaciones por liquidar, operaciones fuera de hora, operaciones y diferencias por regularizar, entre otros.

En miles de soles

PATRIMONIO	A ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
PATRIMONIO	2,938,597	2,383,763	2,767,170	-383,407	-13.9%	-554,834	-18.9%
Capital Social	1,200,000	1,200,000	1,200,000		0.0%		0.0%
Capital Adicional	1,452	1,461	1,461		0.0%	8	0.6%
Reservas	420,000	420,000	420,000		0.0%		0.0%
Ajustes al Patrimonio	126,487	45,839	53,992	-8,154	-15.1%	-80,648	-63.8%
Resultados Acumulados	1,063,046	660,391	1,041,785	-381,394	-36.6%	-402,655	-37.9%
Resultado Neto del Ejercicio	127,612	56,072	49,932	6,140	12.3%	-71,540	-56.1%

En el Rubro **Patrimonio** (S/ 2,383.8 MM) menor en 18.9% (S/ 554.8 MM) respecto **al mismo periodo** del año anterior (S/ 2,938.6 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en S/ 402.7 MM
- Ajustes al patrimonio en S/ 80.6 MM, obedece a la volatilidad de precios, principalmente por valores y títulos emitidos por gobiernos.
- Resultado neto del ejercicio en S/ 71.5 MM

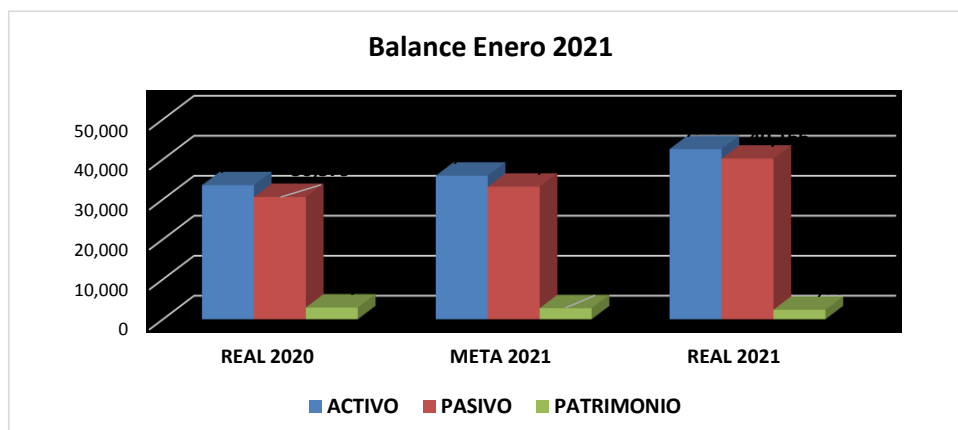
El **Patrimonio** (S/ 2,383.8 MM) fue menor en 13.9% (S/ 383.4 MM) respecto a su **meta** (S/ 2,767.2 MM), principalmente por:

- Resultados acumulados en S/ 381.4 MM.
- Ajustes al patrimonio en S/ 8.2 MM, obedece a la volatilidad de precios

Compensado por:

- Resultado neto del ejercicio en S/ 6.1 MM.





2.2 Estado de Estados de Resultados Integrales y Ratios

Estados de Resultados Integrales

El resultado de la utilidad **net**a acumulada del ejercicio (S/ 56.1 MM) fue menor en 56.1% (S/ 71.5 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 127.6 MM), este resultado se sustenta en:

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR INTERESES	141,679	110,007	122,104	-12,097	-9.9%	-31,672	-22.4%
Disponibles	22,509	11,668	9,607	2,061	21.5%	-10,841	-48.2%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	8	173		173	0.0%	165	2161.2%
Inversiones Disp. para la Venta	22,606	8,501	11,034	-2,533	-23.0%	-14,105	-62.4%
Inversiones a Vencimiento	8,880	11,078	14,069	-2,991	-21.3%	2,198	24.7%
Cartera de Créditos Directos	87,676	78,588	87,394	-8,806	-10.1%	-9,088	-10.4%

➤ Los Ingresos **por Intereses** acumulados (S/ 110.0 MM), fue menor en 22.4% (S/ 31.7 MM) respecto al mismo periodo del **año anterior** (S/ 141.7 MM), principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en (S/ 14.1 MM) explicado por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 10.7 MM, los emitidos por B.C.R. certificados de depósitos negociables en S/ 3.2 MM, entre otros.
- Disponibles en S/ 10.8 MM de los que se destacan:
 - ✓ Rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a la vista y ahorros en S/ 7.3 MM
 - ✓ Depósitos overnight ME en S/ 1.9 MM.
 - ✓ Depósitos a plazo en el BCR en S/ 1.5 MM (intereses ganados en la apertura de cuentas a plazo en el BCR), entre otros.



- Cartera de Créditos Directos en S/ 9.1 MM principalmente por intereses de créditos vigentes producto de menores créditos de consumo debido a la reprogramación de tres meses sin pago de intereses ni cobro de gastos ante la declaratoria de estado de emergencia nacional.

Compensado por:

- Inversiones a vencimiento en S/ 2.2 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país).
- Los Ingresos por Intereses acumulados **en relación a su meta** (S/ 122.1 MM) fueron menores en 9.9% (S/ 12.1 MM) principalmente por:
- Cartera de Créditos Directos en S/ 8.8 MM principalmente por los intereses de créditos vigentes, producto de los intereses por créditos de consumo en S/ 3.2 MM, los intereses por créditos con empresas en S/ 4.5 MM, crédito soberano en S/ 0.3 MM, entre otros.
 - Inversiones a vencimiento en S/ 3.0 MM (valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país).
 - Inversiones disponibles para la venta en S/ 2.5 MM por los valores y títulos emitidos por otros gobiernos en S/ 2.4 MM, entre otros.

Compensado por:

- Disponibles en S/ 2.0 MM por la rentabilidad en la cuenta especial intereses ganados por depósitos a plazo en el BCR en S/ 1.4 MM y por depósitos a la vista y ahorros en S/ 0.6 MM, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR INTERESES	5,924	5,412	5,638	-226	-4.0%	-513	-8.7%
Obligaciones con el Público	4,238	3,725	3,955	-230	-5.8%	-513	-12.1%
Adeudos y Obligac. Financieras	1,686	1,687	1,683	4	0.2%		0.0%

- Los **Gastos por intereses** acumulados (S/ 5.4 MM) **en relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 5.9 MM), fueron menores en 8.7% (S/ 0.5 MM), principalmente por los gastos por obligaciones con el público a la vista (intereses y gastos por cuentas de ahorro y depósitos en garantía).

En relación a **la meta prevista** del presente periodo (S/ 5.6 MM), los **Gastos por Intereses** acumulados, fueron menores en 4.0% (S/ 0.2 MM) la variación no es significativa.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,122	48,966	55,956	-6,990	-12.5%	-16,157	-24.8%
Ingresos por Créditos Indirectos	291	224	141	83	59.4%	-67	-22.9%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	351	361	755	-395	-52.3%	10	2.8%
Ingresos Diversos	64,481	48,381	55,060	-6,679	-12.1%	-16,100	-25.0%

- Los **Ingresos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 49.0 MM) en relación al **periodo anterior** fue menor en 24.8% (S/ 16.2 MM) principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 16.1 MM, principalmente en:
 - ✓ Cobro de tributos en S/ 11.2 MM,
 - ✓ Transferencias en S/ 1.6 MM,
 - ✓ Servicio de Caja en S/ 1.2 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público) y
 - ✓ Otros servicios en S/ 1.7 MM (programa Juntos, Pensión 65, servicio visa y mastercard, comisiones por encargo sunat, por venta de seguros, servicio multiexpres), entre otros.

- En relación **a su meta** (S/ 55.9 MM) los **Ingresos por servicios financieros** acumulados fueron mayores en 12.5% (S/ 7.0 MM), principalmente por:
 - Ingresos diversos en S/ 6.7 MM destacándose
 - ✓ Cobro de tributos en S/ 9.6 MM
 - ✓ Transferencias en S/ 1.4 MM,
 - ✓ Otros servicios en S/ 2.9 MM (servicio visa y mastercard, venta de seguros, comisiones por encargo de sunat, depósitos notas de abono cuentas de ahorro y por venta de seguros), entre otros.

Compensando por

- ✓ Servicio de Caja en S/ 7.3 MM (D.G.T.P. servicios al Tesoro Público),

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,047	23,592	19,734	3,858	19.6%	7,545	47.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2	73	16	57	347.8%	71	3420.4%
Gastos Diversos	16,045	23,519	19,718	3,801	19.3%	7,474	46.6%



- Los **Gastos por Servicios Financieros** acumulados (S/ 23.6 MM), **en relación al periodo anterior** (S/ 16.0 MM) fueron mayores en 47.0% (S/ 7.5 MM), principalmente en Gastos por Servicios Diversos 46.6% (S/ 7.4 MM) por comisiones de servicio POS Agentes Multired, servicio de banca celular, alquiler de bóvedas, transporte de valores, servicio de apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, custodia de valores, entre otros.



- **En relación a su meta** acumulada (S/ 19.7 MM) los Gastos por servicios financieros acumulados, fueron mayores en 19.6% (S/ 3.9 MM), principalmente en Gastos por Servicios Financieros Diversos de los que se destacan: custodia de valores, comisión por servicio POS en agentes Multired, alquiler de bóvedas, transporte de valores, apertura de puertas cajeros a cargo de las empresas de Hermes y Prosegur, entre otros.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	56,763	11,534	11,242	292	2.6%	-45,230	-79.7%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,983	3,252	41	3,210	7782.9%	1,269	64.0%
Invers. Disponibles para Venta	48,698	4,348	6,700	-2,353	-35.1%	-44,350	-91.1%
Diferencia de Cambio	6,082	3,934	4,500	-566	-12.6%	-2,148	-35.3%

- **En relación al mismo periodo del año anterior** (S/ 56.8 MM), el **Resultado por Operaciones Financieras (ROF)** acumulado al presente año (S/ 11.5 MM), fue menor en 79.7% (S/ 45.2 MM) principalmente por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 44.4 MM, destacando los ingresos financieros diversos en S/ 49.9 MM (valorización de inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda) compensado por valores y títulos emitidos por gobiernos, representativos de deuda país en S/ 5.5 MM.
- Diferencia de cambio por operaciones SPOT en moneda extranjera en S/ 2.1 MM.

Compensado por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados por S/ 1.2 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

- **En relación a su meta** (S/ 11.2 MM) **el Resultado de Operaciones Financieras (ROF)** acumulado, fue mayor en 2.6% (S/ 0.3 MM) principalmente por:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados en S/ 3.2 MM (reconocimiento de intereses TIR y fluctuaciones USD bonos corporativos).

Compensado por:

- Inversiones disponibles para la venta en S/ 2.4 MM, principalmente los ingresos financieros diversos en S/ 6.1 MM (valorización de Inversiones disponibles para la venta e instrumentos representativos de deuda), compensado con valores y títulos emitidos por gobierno representativos de deuda país en S/ 4.3 MM, entre otros
- Diferencia de tipo cambio en S/ 0.6 MM por operaciones SPOT en moneda extranjera.



En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
GASTOS DE ADMINISTRACION	75,672	70,877	86,291	-15,415	-17.9%	-4,796	-6.3%
Gastos de Personal y Directorio	51,599	46,917	50,590	-3,673	-7.3%	-4,682	-9.1%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,757	18,253	27,807	-9,554	-34.4%	496	2.8%
Impuestos y Contribuciones	6,317	5,706	7,894	-2,188	-27.7%	-610	-9.7%

➤ **En relación al año anterior** (S/ 75.6 MM) los gastos de administración acumulados para el presente periodo (S/ 70.8 MM), fueron menores en 6.3% (S/ 4.8 MM) producto de:

- **Gastos de Personal y Directorio** en 9.1% (S/ 4.7 MM) principalmente:
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 3.4 MM.
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 2.2 MM (provisión fondo de reserva, viáticos y refrigerios debido a la pandemia), entre otros.
- Compensado por:
 - ✓ Remuneraciones en S/ 0.5 MM (mayores remuneraciones básicas en S/ 1.5 MM asociado al numero de personal, compensado por menores asignaciones en S/ 1.2 MM, gratificaciones en S/ 0.3 MM, como consecuencia de la pandemia un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios)
- **Impuestos y contribuciones** en 9.7% (S/ 0.6 MM) básicamente por IGV.

Compensado por:

- Los **Servicios prestados por Terceros** en 2.8% (S/ 0.5 MM) principalmente por:
 - ✓ Vigilancia y protección en S/ 1.5 MM y Limpieza en S/ 0.3 MM, (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias, debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)

Compensado por:

- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 2.3 MM.

➤ **En relación a su meta** (S/ 86.3 MM), los gastos de administración acumulados fueron menores a lo esperado en 17.9% (S/ 15.4 MM) producto de:

- **Menores Gastos de Personal** en 7.3% (S/ 3.7 MM), principalmente:
 - ✓ Otros gastos de personal en S/ 4.3 MM (provisión fondo de reserva, viáticos y refrigerios, entre otros)
 - ✓ Participación de trabajadores en las utilidades en S/ 0.4MM, entre otros.

Compensado por:

- ✓ Remuneraciones S/ 1.1 MM (asignaciones en S/ 2.0 MM, compensado por menores básicas en S/ 0.9 MM y gratificaciones en S/ 0.3 MM como consecuencia de la pandemia, un porcentaje del personal que se encuentra en aislamiento obligatorio por ser personal vulnerable y/o realizando trabajo remoto en sus domicilios).

- **Servicios Recibidos de Terceros** en 34.4% (S/ 9.6) principalmente por:



- ✓ Reparación y mantenimiento de muebles e inmuebles en S/ 1.1 MM (retraso en la entrega de trabajos varios en la red de agencias, no se ha ejecutado el mantenimiento integral a los ascensores de la sede principal y menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa)
 - ✓ Limpieza de inmuebles en S/ 1.3 MM, Vigilancia y protección en S/ 1.2 MM, (contabilizaciones pendientes por parte de la red de agencias, debido a la demora en la presentación de la facturación por parte de los proveedores)
 - ✓ Suministros diversos en S/ 0.8 MM.
 - ✓ Alquileres en S/ 1.3 MM,
 - ✓ Energía y agua en S/ 0.8 MM
 - ✓ Comunicaciones en S/ 0.8 MM (servicio de comunicación satelital para dependencias del BN los cuales están asociados al número de agencias y ATM's a nivel nacional).
 - ✓ Otros servicios en S/ 2.7 MM (locadores de servicios, administración de oficinas especiales, servicio de mensajería, outsourcing, entre otros).
- **Impuestos y contribuciones** en 27.7% (S/ 2.2 MM) básicamente por IGV.

En miles de soles

RUBROS	AL MES DE ENERO			VAR. REAL - META		VARIACIÓN 21 - 20	
	REAL 2020	REAL 2021	META	S/	%	S/	%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,236	1,032	1,520	-488	-32.1%	-3,204	-75.6%
Prov. para Créditos Indirectos	2,137	343	18	325	1757.1%	-1,794	-84.0%
Prov. Incob. de Ctas. por Cobrar	33	-1		-1	0.0%	-34	-101.5%
Prov. por Litigios y Demandas	2,023	681	1,498	-817	-54.5%	-1,342	-66.3%
Otras Provisiones	42	8	3	5	145.3%	-33	-80.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-364	-514	-676	162	-23.9%	-150	41.1%
Otros ingresos	308	267	117	150	127.7%	-40	-13.1%
Otros Gastos	-672	-782	-793	12	-1.5%	-110	16.3%
RES.EJERC. ANTES DE IMPUEST	154,653	64,237	58,995	5,242	8.9%	-90,415	-58.5%
IMPUESTO A LA RENTA	27,040	8,165	9,063	-898	-9.9%	-18,875	-69.8%
RESULTADO NETO DEL EJERCICI	127,612	56,072	49,932	6,140	12.3%	-71,540	-56.1%

En relación al periodo anterior:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados**, al presente periodo S/ 1.0 MM fueron menores en 75.6% (S/ 3.2 MM) principalmente por:
 - Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 1.8 MM. (líneas de crédito no utilizadas)
 - Provisiones por litigios y demandas en S/ 1.3 MM (juicios con ex trabajadores y locadores de servicio)
- **Otros ingresos y gastos acumulados**, menor en 41.1% (S/ 0.2 MM) la variación no es significativa



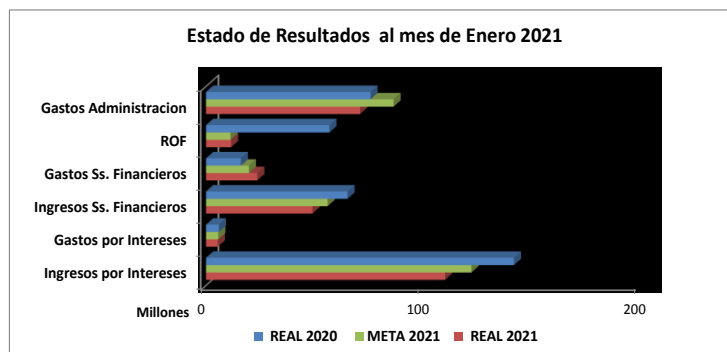
En relación a la meta:

- **La Valuación de activos y provisiones acumulados** fue menor en 32.1% (S/ 0.5 MM) principalmente por:
 - Provisiones para litigios y demandas en S/ 0.8 MM (juicios seguidos por ex locadores de servicios).



Compensado por:

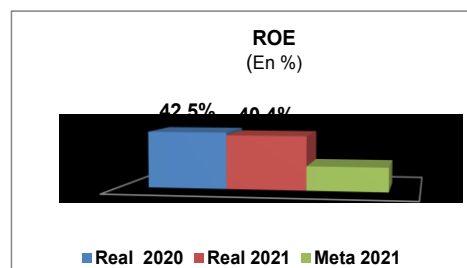
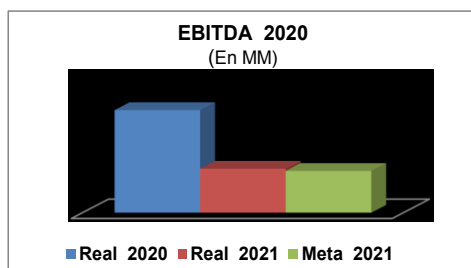
- Provisiones para créditos indirectos y contingencias en S/ 0.3 MM. (líneas de crédito no utilizadas).
- **Otros ingresos y gastos** acumulados, mayor en S/ 0.2 MM la variación no es significativa.



Fuente: Contabilidad

El resultado del ROE y del EBITDA

- El **EBITDA al mes de enero 2021** (S/ 69.8 MM) fue menor en 57.1% (93.0 MM) respecto al mismo periodo del año anterior (S/ 162.9 MM), debido principalmente a la utilidad neta en 56.1% (S/ 71.5 MM), impuestos en 69.8% (S/ 18.9 MM), amortización en 37.9% (S/ 0.8 MM) y depreciación en 29.4% (S/ 1.7 MM).
- Con relación a la **meta** prevista para el presente año (S/ 66.3 MM), el resultado fue mayor a lo esperado en 5.4% (S/ 3.5 MM), principalmente por resultado neto en 12.3% (S/ 6.1 MM), compensado por menores impuestos en 9.9% (S/ 0.9 MM), depreciación y amortización en 23.1% (S/ 1.7 MM),
- El **ROE al mes de enero 2021** (40.4%) el resultado fue menor en 4.8% respecto al mismo periodo del año anterior (42.5%) se debió a la menor utilidad en 6.5% y al patrimonio en 1.8%.
- Con **relación a la meta** prevista para el presente periodo (18.2%), el resultado superó a lo esperado en 122.4 %, esta variación se debió principalmente a la utilidad en 127.5% y al patrimonio en 2.3%.



III. Gestión de Caja

- El rubro **Ingresos Operativos** al mes de enero (S/ 1,071.6 MM) aumentó en 32.6% (S/ 263.4MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 808.2 MM) debido a otros ingresos mayor en S/ 259.6 MM destacando la variación de los saldos de la cartera de crédito al principalmente por préstamos al tesoro público.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	898 455	808 151	1 071 579	263 428	32.6%	173 123	19.3%
Ingresos financieros	246 378	194 665	194 275	(390)	-0.2%	(52 104)	-21.1%
Ingresos por participaciones o dividendos		622		(622)	-100.0%		
Retención de tributos	850		4 830	4 830		3 980	468.0%
Otros	651 227	612 864	872 474	259 610	42.4%	221 248	34.0%

El rubro **Ingresos Operativos** al mes de enero (S/ 1,071.6 MM) aumentó en 19.3% (S/ 173.1 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 898.5 MM), principalmente por otros ingresos mayor en S/ 221.2MM, destacando las mayor variación de la cartera de crédito por las mayores colocaciones a instituciones, colocaciones que se han visto impulsadas por la situación de estado de emergencia.

- El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 1,952.3 MM) aumentó en 77.5% (S/ 852.6 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 1,099.7 MM) debido a otros egresos superior en S/ 864.1 MM, sustentado por la variación de obligaciones con el público, principalmente los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	640 937	1 099 657	1 952 290	852 634	77.5%	1 311 353	204.6%
Compra de Bienes	643	959	197	(762)	-79.5%	(446)	-69.4%
Gastos de Personal	37 150	38 157	38 394	237	0.6%	1 244	3.3%
Servicios Prestados por Terceros	11 231	20 739	13 766	(6 973)	-33.6%	2 535	22.6%
Tributos	6 317	7 894	5 706	(2 188)	-27.7%	(610)	-9.7%
Gastos Diversos de Gestión	3 974	3 830	2 309	(1 521)	-39.7%	(1 666)	-41.9%
Gastos Financieros	4 551	3 971	3 730	(241)	-6.1%	(821)	-18.0%
Otros	577 071	1 024 107	1 888 189	864 082	84.4%	1 311 118	227.2%

El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 1,952.3 MM) aumentó en 204.6% (S/ 1,311.4 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 640.9 MM) principalmente por otros egresos con una ejecución mayor en S/ 1,311.1 MM, sustentado por la variación de las obligaciones con el público al registrarse menores obligaciones a la vista destacando los depósitos en cuentas corrientes DL 940.

- El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 159.2 MM) disminuyó en 73.0% (S/ 430.9 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 590.0 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PPTO	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS DE CAPITAL	2 099 519	590 039	159 188	(430 851)	-73.0%	(1 940 331)	-92.4%
Ventas de activo fijo							
Otros	2 099 519	590 039	159 188	(430 851)	-73.0%	(1 940 331)	-92.4%

El rubro **Ingresos de Capital** al mes de enero (S/ 159.2 MM) disminuyó en 92.4% (S/ 1,940.3 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 2,099.5 MM) producto de los menores saldos de instrumentos financieros.

- El rubro **Transferencias Netas** por sus componentes mostró el siguiente comportamiento:
 - Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 0.8 MM) no presenta variación significativa, se sustenta en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Enero 2020	Meta a Enero 2021	Real a Enero 2021	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-		-	0.0%
	-		-	0.0%
II. Egresos por Transferencias	663	760	724	95.2%
Fundación Cultural BN	663	760	724	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos				0.0%
Transferencias Netas	(663)	(760)	(724)	95.2%

- Los **Egresos por transferencias** (S/ 0.7 MM), no presenta variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (S/ 0.7 MM), sustentada en la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.
- El rubro **Flujo Operativo** al mes de enero (S/ -880.7 MM) disminuyó en S/ 589.2 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ -291.5 MM) debido a los mayores ingresos de operación detallados en párrafos anteriores.

El rubro **Flujo Operativo** al mes de enero (S/ -880.7 MM) disminuyó en S/ 1,138.2 MM respecto al mes de enero del año anterior (S/ 257.5 MM) debido a los mayores egresos de operación detallados en párrafos anteriores.

- El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (S/ -722.2 MM) disminuyó en (S/ 1,018.8 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 296.6 MM) debido al menor flujo operativo.

El rubro **Saldo Económico** al mes de enero (S/ -722.2 MM) disminuyó en (S/ 3,078.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 2,356.4 MM) debido al menor flujo operativo.

- El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (S/ -722.2 MM) disminuyó en S/ 1,018.8 MM respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 296.6 MM) debido al menor flujo operativo.



El rubro **Flujo Neto de Caja** al mes de enero (S/ -722,2 MM) disminuyó en S/ 3,078.6 MM respecto al mes de enero del año anterior (S/ 2,356.4 MM), debido al menor flujo operativo.

- El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 25,151.7 MM) aumentó en 60.0% (S/ 9,428.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 15,723.8 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

Caja	S/	3,138.8	MM
Banco Central de Reserva del Perú	S/	21,642.8	MM
Bancos y otras empresas del Sist. Financiero del País	S/	76.6	MM
Bancos y otras Inst. Financieras del Exterior	S/	266.4	MM
Canje y Otras Disponibilidades	S/	27.1	MM

El rubro **Saldo Final de Caja** al mes de enero (S/ 25,151.7 MM) aumentó en 42.3% (S/ 7,471.3 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 17,680.4 MM) debido al mayor saldo inicial de caja.

IV. Gestión Presupuestal

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	246 378	195 288	192 877	(2 411)	-1.2%	(53 501)	-21.7%
Ingresos Financieros	181 013	138 592	143 694	5 102	3.7%	(37 320)	-20.6%
Ingresos por Participación de Dividendos		622		(622)	-100.0%		
Otros	65 365	56 073	49 183	(6 890)	-12.3%	(16 182)	-24.8%
EGRESOS	93 810	109 977	101 433	(8 544)	-7.8%	7 624	8.1%
Compra de Bienes	643	959	197	(762)	-79.5%	(446)	-69.4%
Gastos de Personal	49 360	50 052	50 038	(15)	0.0%	678	1.4%
Servicios Prestados por Terceros	11 231	20 739	13 766	(6 973)	-33.6%	2 535	22.6%
Tributos	6 317	7 894	5 706	(2 188)	-27.7%	(610)	-9.7%
Gastos Diversos de Gestión	3 974	3 830	2 309	(1 521)	-39.7%	(1 666)	-41.9%
Gastos Financieros	4 243	3 971	3 730	(241)	-6.1%	(513)	-12.1%
Otros	18 042	22 532	25 688	3 156	14.0%	7 646	42.4%
RESULTADO DE OPERACIÓN	152 569	85 310	91 444	6 133	7.2%	(61 125)	-40.1%
Gasto de Capital		1 211		(1 211)	-100.0%		
Ingresos de Capital				36	-4.8%	(60)	9.1%
Transferencias Netas	(663)	(760)	(724)	36	-4.8%	(60)	9.1%
RESULTADO ECONÓMICO	151 905	83 340	90 720	7 380	8.9%	(61 185)	-40.3%
GIP - TOTAL	56 036	58 143	54 824	(3 319)	-5.7%	(1 213)	-2.2%



- El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 192.9 MM) fue inferior en 1.2% (S/ 2.4 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 195.3 MM) debido a otros ingresos menor en 12.3% (S/ 6.9 MM) contrarrestado por ingresos financieros mayor en 3.7% (S/ 5.1 MM).

Ingresos financieros, superior en 3.7% (S/ 5.1 MM), principalmente por:

- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue mayor en 114.1% (S/ 8.2 MM), debido a la toma de ganancias al aprovechar el alza de precios en la venta de bonos soberanos.



- Disponible, mayor en 4.4% (S/ 1.8 MM) destacando los intereses por los depósitos a plazo de la cuenta especial.

Contrarrestado por:

- Intereses por créditos, inferior en 5.3% (S/ 4.3 MM), principalmente por tarjetas de crédito y préstamos multired.
- Diferencia de cambio operaciones Spot, menor en 43.6% (S/ 2.0 MM), debido a que los clientes institucionales públicos realizaron menos operaciones cambiarias.
- Valorización de inversiones disponibles para la venta, menor en 28.5% (S/ 1.7 MM), debido a menores ingresos ante la caída de precios de los bonos.

Otros, inferior en 12.3% (S/ 6.9 MM), principalmente por:

- Cobro de tributos, inferior en S/ 9.6 MM por estar pendiente la regularización del registro de la recaudación de tributos de otras entidades públicas y Sunat.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 12.9% (S/ 2.1 MM), destacando la cuota de reembolso, comisión por depósitos por notas de abono, comisiones por transferencias interbancarias y servicio fise.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 33.2% (S/ 1.5 MM), destacando las comisiones por transferencias y cobranzas.

Contrarrestado por:

- Servicio de caja, mayor en 30.8% (S/ 7.4 MM), destacando recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
INGRESOS	246 378	195 288	192 877	(2 411)	-1.2%	(53 501)	-21.7%
Ingresos Financieros	181 013	138 592	143 694	5 102	3.7%	(37 320)	-20.6%
Inversiones	32 867	7 201	15 419	8 218	114.1%	(17 448)	-53.1%
Disponible	7 338	39 373	41 123	1 750	4.4%	33 785	460.4%
Ingresos de cuentas por cobrar	23		38	38		14	61.2%
Otros (*)	21	33	22	(11)	-33.1%	1	4.1%
Valorización de inv. disponibles vta. instr. Rej	48 698	6 078	4 348	(1 730)	-28.5%	(44 350)	-91.1%
Diferencia de Cambio Op. Spot ME	6 391	4 500	2 536	(1 964)	-43.6%	(3 854)	-60.3%
Créditos	85 675	81 277	76 956	(4 321)	-5.3%	(8 719)	-10.2%
Ingresos por Participación		622		(622)	-100.0%		
Otros Ingresos	65 365	56 073	49 183	(6 890)	-12.3%	(16 182)	-24.8%
Cobro de tributos	7 413	5 838	(3 798)	(9 636)	-165.1%	(11 211)	-151.2%
Otros Ingresos por Servicios Financieros	14 961	15 877	13 827	(2 050)	-12.9%	(1 134)	-7.6%
Ingresos por Servicios Diversos	4 921	4 423	2 954	(1 469)	-33.2%	(1 967)	-40.0%
Comision por venta de seguros	4 642	4 920	4 100	(820)	-16.7%	(542)	-11.7%
Otros (**)	869	1 024	723	(301)	-29.4%	(146)	-16.8%
Servicio de Caja	32 559	23 991	31 378	7 386	30.8%	(1 181)	-3.6%

(*) Comisiones

(**) Transferencias , Comisiones Varias (Ctas. Ahorros, Ctas. Ctes, Seguros)

El rubro **Ingresos operativos** al mes de enero (S/ 192.9 MM) disminuyó en 21.7% (S/ 53.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 246.4 MM), debido a los menores ingresos financieros en 20.6% (S/ 37.3 MM) y otros ingresos en 24.8% (S/ 16.2 MM).



Ingresos financieros, inferior en 20.6% (S/ 37.3 MM), principalmente por:

- Valorización de inversiones disponibles para la venta instrumento representativo de deuda, menor en 91.1% (S/ 44.4 MM), por los menores precios.
- Ingresos por inversiones negociables a vencimiento, cuya ejecución fue menor en 53.1% (S/ 17.4 MM), por menor volumen de venta del portafolio.
- Intereses por créditos, inferior en 10.2% (S/ 8.7 MM), principalmente por menores intereses por créditos de consumo.

Contrarrestado por:

- Intereses por disponible, superior en S/ 33.8 MM, por los depósitos a plazo de la cuenta especial en el BCRP.

Otros, inferior en 24.8% (S/ 16.2 MM), principalmente por:

- Cobro de tributos menor en S/ 11.2 MM por la regularización del registro de la recaudación de otras entidades públicas y Sunat.
- Ingresos por servicios diversos, menor en 40.0% (S/ 2.0 MM), destacando el servicio de transferencias.
- Otros ingresos por servicios financieros, menor en 7.6% (S/ 1.1 MM), destacando notas de abono – cargo, comisión servicio fise, comisión nuevas tarjetas multired y penalidad por pago a proveedores.
- Servicio de Caja, menor en 3.6% (S/ 1.2 MM), por la menor recaudación servicio de teleproceso (DGTP) en tributos SUNAT y Aduanas.

- El **rubro Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 101.4 MM) disminuyó en 7.8% (S/ 8.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 110.0 MM), debido a servicios prestados por terceros menor en 33.6% (S/ 7.0 MM), tributos menor en 27.7% (S/ 2.2 MM), gastos diversos de gestión menor en 39.7% (S/ 1.5 MM); contrarrestado otros superior en 14.0% (S/ 3.2 MM);

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
EGRESOS	93 810	109 977	101 433	(8 544)	-7.8%	7 624	8.1%
Servicios Prestados por Terceros	11 231	20 739	13 766	(6 973)	-33.6%	2 535	22.6%
Tributos	6 317	7 894	5 706	(2 188)	-27.7%	(610)	-9.7%
Gastos Diversos de Gestión	3 974	3 830	2 309	(1 521)	-39.7%	(1 666)	-41.9%
Compra de Bienes	643	959	197	(762)	-79.5%	(446)	-69.4%
Gastos Financieros	4 243	3 971	3 730	(241)	-6.1%	(513)	-12.1%
Gastos de Personal	49 360	50 052	50 038	(15)	0.0%	678	1.4%
Otros	18 042	22 532	25 688	3 156	14.0%	7 646	42.4%
Otros -Gastos por Servicios Financieros	16 055	19 734	23 650	3 916	19.8%	7 595	47.3%
Otros -Solución de Conflictos - Conciliaciones			33	(33)	-100.0%		
Otros - Administración OE - PNP	1 987	2 765	2 038	(727)	-26.3%	51	2.6%

- **Servicios prestados por terceros** al mes de enero (S/ 13.8 MM) inferior en 33.6% (S/ 7.0 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 20.7 MM), principalmente por:



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS	11 231	20 739	13 766	(6 973)	-33.6%	2 535	22.6%
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	3 317	3 958	1 491	(2 467)	-62.3%	(1 826)	-55.0%
Tarifas de Servicios Públicos	2 669	4 814	3 218	(1 596)	-33.1%	549	20.6%
Alquileres	606	1 980	654	(1 325)	-67.0%	48	7.9%
Mantenimiento y Reparación	1 655	5 124	4 023	(1 101)	-21.5%	2 368	143.0%
Inmuebles	521	1 107	544	(563)	-50.9%	23	4.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	610	783	588	(195)	-24.9%	(22)	-3.6%
Alarma y Seguridad	15	204	13	(190)	-93.4%	(1)	-7.7%
Software	472	2 942	2 877	(65)	-2.2%	2 404	509.3%
Bóvedas	27	65	(65)	-100.0%	(27)	-100.0%	
Vehículos	10	23	(22)	-98.0%	(10)	-95.5%	
Otros no relacionados a GIP (*)	1 952	3 393	2 524	(869)	-25.6%	572	29.3%
Transporte y Almacenamiento	183	295	17	(279)	-94.3%	(166)	-90.8%
Otros relacionados a GIP - Locadores	192	347	163	(184)	-52.9%	(29)	-15.1%
Servicio de Mensajería	113	182	92	(90)	-49.6%	(22)	-19.0%
Publicidad y Publicaciones	74	17	(17)	-100.0%	(74)	-100.0%	
Honorarios Profesionales (GIP)	468	629	1 584	954	151.6%	1 115	238.2%

(*) Locadores de Servicio

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en 62.3% (S/ 2.5 MM), al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Servicios de Vigilancia y Limpieza (GIP)	3 317	3 958	1 491	(2 467)	-62.3%	(1 826)	-55.0%
Limpieza	1 067	2 049	773	(1 276)	-62.3%	(295)	-27.6%
Vigilancia	2 250	1 909	719	(1 190)	-62.4%	(1 531)	-68.1%

- Tarifas de Servicios Públicos menor en 33.1% (S/ 1.6 MM), destacando el servicio de energía y agua, al estar en proceso de pago en la red de agencias y la red teleprocesos nacionales por el servicio de comunicación satelital para dependencias.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Tarifas de Servicios Públicos	2 669	4 814	3 218	(1 596)	-33.1%	549	20.6%
Energía y Agua	474	1 256	424	(832)	-66.2%	(50)	-10.5%
Red Teleprocesos Nacionales	1 643	3 026	2 396	(629)	-20.8%	753	45.9%
Teléfonos	552	532	398	(134)	-25.2%	(155)	-28.0%

- Alquileres menor en 67.0% (S/ 1.3 MM), destacando el alquiler de oficinas y espacios para cajeros; al estar en proceso de pago.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Aquileres	606	1 980	654	(1 325)	-67.0%	48	7.9%
Oficinas	560	1 676	472	(1 204)	-71.8%	(88)	-15.7%
Viviendas	44	146	37	(109)	-74.7%	(8)	-16.9%
Otras Construcciones	2	23	1	(23)	-97.7%	(1)	-70.1%
Cocheras		1	1	()	-31.1%	1	129.9%
Equipos Informáticos		125	131	5	4.2%	131	
Otros		7	13	6	75.6%	13	

- Mantenimiento y Reparación inferior en 21.5% (S/ 1.1 MM):

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJE. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Mantenimiento y Reparación	1 655	5 124	4 023	(1 101)	-21.5%	2 368	143.0%
Inmuebles	521	1 107	544	(563)	-50.9%	23	4.4%
Muebles, Mobiliario y Equipos	610	783	588	(195)	-24.9%	(22)	-3.6%
Alarma y Seguridad	15	204	13	(190)	-93.4%	(1)	-7.7%
Software	472	2 942	2 877	(65)	-2.2%	2 404	509.3%
Bóvedas	27	65		(65)	-100.0%	(27)	-100.0%
Vehículos	10	23		(22)	-98.0%	(10)	-95.5%

- ✓ Reparación y mantenimiento de aire acondicionado, inferior en S/ 0.2 MM, por la menor ejecución en mantenimiento preventivo y correctivo de los equipos de aire acondicionado y ventilación mecánica de las agencias SMR Trujillo, Huancayo y Arequipa.
- ✓ Servicios generales – reparación y mantenimiento inferior en S/ 0.2 MM por el retraso en la ejecución del mantenimiento preventivo, soporte técnico y atención por emergencias para los equipos del sistema HVAC de la nueva sede Institucional del BN y menor ejecución mantenimientos preventivo y correctivo de servicios generales de sedes, agencias y lobbies.
- ✓ Reparación y mantenimiento de ascensores menor en S/ 0.1 MM al no haberse ejecutado el mantenimiento integral a los ascensores de la sede principal.
- ✓ Reparación y mantenimiento de grupos electrógenos menor en S/ 0.1 MM al retraso en la contratación de los servicios para grupos electrógenos de sede Principal y red de agencias.
- ✓ Alarma y seguridad menor en S/ 0.2 MM, menor adquisición de equipos en la red de agencias.

- Otros no relacionados al GIP menor en 25.6% (S/ 0.9 MM), destacando gastos de imprenta por la menor impresión de formatos y otros servicios al no ejecutarse el servicio de atención de requerimientos en el proceso de certificación de productos de software y hardware y la prestación accesoria arrendamiento de equipos de cómputo - convenio FONAFE.



En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Otros no relacionados a GIP	1 952	3 393	2 524	(869)	-25.6%	572	29.3%
Gastos de Imprenta	1 356	474	71	(403)	-85.0%	(1 284)	-94.7%
Otros Servicios	348	1 544	1 203	(341)	-22.1%	855	245.3%
Bloomberg	125	138		(138)	-100.0%	(125)	-100.0%
Visa Internacional		81		(81)	-100.0%		
Otros (*)	44	96	19	(76)	-79.9%	(25)	-56.1%
Reuters		51		(51)	-100.0%		
Cobros Mastercard	23	44	13	(31)	-69.8%	(10)	-42.5%
Carga y Embalaje	28	69	46	(23)	-33.4%	18	62.4%
Reproducción	9	20	9	(11)	-55.4%	()	-3.7%
Swift		6		(6)	-100.0%		
Desarrollos Informáticos		315	314	(1)	-0.2%	314	
Celebraciones - Relaciones Públicas y Eventos	10					(10)	-100.0%
Servicio Outsourcing Informático		28	30	3	10.0%	30	
Saneamiento y Tasaciones	8		8	8		()	-1.8%
Bevertec		122	179	57	46.5%	179	
Consulta en línea entre reniec y bn	1	405	630	226	55.8%	629	62992.5%

(*) Compensación Electronica, Mastercard Rol Emisor, Gestión de Riesgos, Ratificación Partida de Defunción

Contrarrestado por:

- Honorarios Profesionales mayor en 151.6% (S/ 1.0 MM), destacando la realización de auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
Honorarios Profesionales (GIP)	468	629	1 584	954	151.6%	1 115	238.2%
Auditorías	115		1 249	1 249		1 134	986.3%
Consultorías	32	113	45	(68)	-59.9%	13	41.6%
Otros Servicios No personales	7	102	4	(98)	-95.9%	(3)	-44.3%
Asesorías	314	415	285	(130)	-31.2%	(29)	-9.1%

- **Tributos** al mes de enero (S/ 5.7 MM) disminuyó en 27.7% (S/ 2.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 7.9 MM), debido al menor registro del impuesto general a las ventas.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TRIBUTOS	6 317	7 894	5 706	(2 188)	-27.7%	(610)	-9.7%
Otros Impuestos y Contribuciones	6 313	7 887	5 704	(2 183)	-27.7%	(609)	-9.7%
Impuesto General a las Ventas	4 272	7 131	5 010	(2 121)	-29.7%	737	17.3%
Tributos a Gobierno Locales	2 030	718	685	(33)	-4.6%	(1 345)	-66.2%
Otros Tributos	10	38	8	(29)	-77.5%	(2)	-17.1%
Impuesto a las transacciones financieras	4	8	3	(5)	-62.0%	(1)	-19.1%



- **Gastos diversos de gestión** al mes de enero (S/ 2.3 MM) disminuyó en 39.7% (S/ 1.5 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 3.8 MM), al estar pendiente la transferencia al fondo de empleados.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
GASTOS DIVERSOS DE GESTION	3 974	3 830	2 309	(1 521)	-39.7%	(1 666)	-41.9%
Otros (*)	2 561	2 571	1 437	(1 134)	-44.1%	(1 123)	-43.9%
Viáticos (GIP)	80	488	56	(432)	-88.5%	(23)	-29.1%
Gastos de Representación		12		(12)	-100.0%		
Seguros	1 334	758	815	57	7.5%	(519)	-38.9%

(*) Incluye Plan Médico Familiar, Feban, gastos notariales, judiciales y suscripciones

- **Otros** al mes de enero (S/ 25.7 MM) aumentó en 14.0% (S/ 3.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 22.5 MM), destacando la mayor ejecución en :
 - Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 5.2 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
 - Abastecimiento y administración de cajeros en S/ 1.2 MM, ante el incremento del uso de este canal de atención.
 - Otros servicios ETV S/ 0.5 MM por mayores gastos por el servicio de procesamiento de efectivo de bóvedas.
- Contrarrestado por:**
- Comisión agentes multired menor en S/ 1.2 MM y servicio banca celular en S/ 1.0 MM.
 - Comisiones tarjeta crédito y débito menor en S/ 0.6 MM, al ampliarse la vigencia del vencimiento de las tarjetas.
 - Servicio de pago a domicilio ONP menor en S/ 0.5 MM.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
OTROS	18 042	22 532	25 688	3 156	14.0%	7 646	42.4%
OTROS - OE - PNP	1 987	2 765	2 038	(727)	-26.3%	51	2.6%
Administración de Oficinas Especiales	1 987	2 432	1 578	(854)	-35.1%	(409)	-20.6%
Fuerzas Policiales		333	460	127	38.0%	460	
OTROS - GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS DIVERSOS	16 047	19 734	23 592	3 858	19.6%	7 545	47.0%
Transporte, cust. y adm. fdos. protegidos	5 451	4 221	9 430	5 209	123%	3 979	73.0%
Abastecimiento y adm. Cajeros Multired	1 431	1 250	2 476	1 226	98%	1 045	73.0%
Otros servicios ETV	1 298	1 146	1 699	553	48%	401	30.9%
Tarjeta global debito visa-diff/Tokens Diferido	1 090	965	1 462	497	52%	372	34.1%
Comisión servicios tasas visa	64	66	169	103	155%	105	162.4%
Fondos en Fideicomiso MN/ME	2	16	73	57	348%	71	3420.4%
Apertura Puertas			39	39		39	
Multiflota Visanet del Perú MN/ME	81	76	110	34	44%	28	34.6%
Cámara de Compensación Electrónica	55	60	80	20	33%	25	45.5%
Op. por liquidar Multired Cajeros Corresponsales	3		15	14	5241%	12	421.6%
Custodia de Valores - Mant. Ctas. Ctes	13	15		(15)	-100%	(13)	-99.6%
Transferencias de fondos	12	15		(15)	-100%	(12)	-100.0%
Otros (Dinero electrónico, servicio swift, otros)	8	39	15	(24)	-61%	7	93.8%
SERV.CORE BANCARIO TEMENC		122		(122)	-100%		
Monitoreo preventivo operaciones sospechosas		123		(123)	-100%		
Servicios MN/ME	42	134	1	(132)	-99%	(41)	-97.4%
SERV.OMNICANAL BANCARIO B.		152		(152)	-100%		
Servicio pago - Domicilio onp		533		(533)	-100%		
Comisiones tarjetas crédito/débito	1 316	2 558	1 979	(578)	-23%	663	50.4%
Servicio Banca Celular	1 497	4 837	3 842	(995)	-21%	2 346	156.7%
Comisiones Agente Multired	3 684	3 386	2 181	(1 205)	-36%	(1 503)	-40.8%
Comisión servicio Bancared		20	20		0%	20	
OTROS GASTOS	9	33	58	25	173.8%	49	580.8%
Pérdida asociada a Riesgo Operacional			33	33		33	
Sancciones administrativas y fiscales	7		25	25		18	260%
Solucion de conflictos - conciliacion locadores		33		(33)	0%		
Pérdida no cubiertas por seguros	2					(1)	-78%



El rubro **Egresos Operativos** al mes de enero (S/ 101.4 MM) aumentó en 8.1% (S/ 7.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 93.8 MM), debido a servicios prestados por terceros mayor en 22.6% (S/ 2.5 MM), otros superior en 42.4% (S/ 7.6 MM), contrarrestado por gastos diversos de gestión menor en 41.9% (S/ 1.7 MM) y tributos menor en 9.7% (S/ 0.6 MM).

- **Servicios prestados por terceros** al mes de enero (S/ 13.8 MM) superior en 22.6% (S/ 2.5 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 11.2 MM), principalmente por:

- Mantenimiento y reparación de software superior en S/ 2.4 MM, destacando el mantenimiento y soporte de la infraestructura informática central (HW y SW) - IBM
- Honorarios Profesionales mayor en S/ 1.1 MM, destacando la realización de auditoría Auditoría financiera gubernamental para los ejercicios 2019-2020.

Contrarrestado por:

- Servicio de Vigilancia y Limpieza menor en S/ 1.8 MM, al estar pendiente el registro por estos servicios de la red de agencias a nivel nacional.

- **Otros** al mes de enero (S/ 25.7 MM) aumentó en 42.4% (S/ 7.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 18.0 MM), destacando la mayor ejecución en:

- Transporte, custodia y administración de fondos en S/ 4.0 MM por mayores gastos con las empresas transportadoras de valores (ETVs) por el servicio de abastecimiento a las agencias de la red nacional.
- Abastecimiento y administración de cajeros en S/ 1.0 MM, ante el incremento del uso de este canal de atención.
- Servicio banca celular en S/ 2.3 MM, al incrementarse el uso de este canal de atención al realizarse el pago de bonos.

- **Gastos diversos de gestión** al mes de enero (S/ 2.3 MM) disminuyó en 41.9% (S/ 1.7 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 4.0 MM), destacando la transferencia al fondo de empleados, pendiente de ejecución.

- **Tributos** al mes de enero (S/ 5.7 MM) disminuyó en 9.7% (S/ 0.6 MM) respecto al mes de enero del año anterior (S/ 6.3 MM), debido al menor registro del impuesto general a las ventas.

- El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero fue menor en 100.0% (S/ 1.2 MM) respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año(S/ 1.2 MM), sustentado en la no ejecución de la solución tecnológica para Prevención de Fraudes y Lavado de Activos y Financiamiento del terrorismo (LA/FT) y aplicación scoring de riesgos de LA/FT.

En miles de Soles

RUBROS	EJECUTADO A ENERO 2020	A ENERO 2021				VARIACIÓN 2021-2020	
		PIA	EJECUTADO	VARIACIÓN EJEC. - PRES.	VAR %	VAR S/	VAR %
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		1 211		(1 211)	-100.0%		
Software		1 211		(1 211)	-100.0%		
Mobiliario y Equipo							
Edificios e Instalaciones							
Equipos de Transporte y Maquinarias							
Instalaciones y Mejoras en propiedades alquiladas							



El rubro **Gastos de Capital** al mes de enero no registro ejecución al igual que el mes de enero del año anterior.

- El rubro **Transferencias Netas** al mes de enero (-S/ 0.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (-S/ 0.8 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

En miles de Soles

Concepto	Real a Enero 2020	Meta Anual	Meta a Enero 2021	Real a Enero 2021	Var %	Diferencia	Avance %
I. Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	0%
II. Egresos por Transferencias	663	1 200	760	724	-4.8%	(36)	60.3%
Fundación Cultural BN	663	760	760	724	-4.8%	36	95.2%
Otras donaciones relacionadas a asuntos corporativos		440			0.0%		0%
Transferencias Netas	(663)	(1 200)	(760)	(724)	-4.8%	(36)	60.3%

Nota: Aplicable a empresas que tienen transferencias.

El rubro **Transferencias Netas** al mes de enero (-S/ 0.7 MM) no registró variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 0.7 MM), por la transferencia realizada a la Fundación Cultural del Banco de la Nación.

- El rubro **Financiamiento Neto** al mes de enero (-S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (-S/ 1.7 MM).

El rubro **Financiamiento Neto** al mes de enero (-S/ 1.7 MM) no presenta variación significativa respecto al mes de enero del año anterior (-S/ 1.7 MM).

- El **saldo final** al mes de enero (S/ 89.0 MM), aumentó en 9.0% (S/ 7.4 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 81.7 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores egresos de operación.

El **saldo final** al mes de enero (S/ 89.0 MM), disminuyó en 40.7% (S/ 61.2 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 150.2 MM), sustentado en el resultado económico al registrarse menores ingresos y mayores egresos de operación.

- El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 54.8 MM), disminuyó en 5.7% (S/ 3.3 MM), respecto a su meta prevista al mes de enero del presente año (S/ 58.1 MM):

- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando el servicio de vigilancia-limpieza.
- Menor ejecución en Gastos diversos de gestión, destacando la transferencia al fondo de empleados del Banco de la Nación; pendiente de realizarse.

El **gasto integrado de personal** al mes de enero (S/ 54.8 MM), disminuyó en 2.2% (S/ 1.2 MM), respecto al mes de enero del año anterior (S/ 56.0 MM):

- Menor ejecución en Servicios Prestados por Terceros, destacando servicio de vigilancia y limpieza.
- Menor ejecución en Gastos diversos de gestión, destacando la transferencia al fondo de empleados del Banco de la Nación; pendiente de realizarse.

Cabe señalar que la presente evaluación se realizó con avance contable previo al cierre de enero 2021.



V. Hechos de Importancia

Los hechos de importancia al mes de enero 2021:

1. **DECRETO SUPREMO N° 002-2021-EF** (Publicado el 12.01.2021 en el Diario Oficial El Peruano, página 16).

Dictan disposiciones reglamentarias para el otorgamiento de la Bonificación por Escolaridad para el Año Fiscal 2021

En el marco de lo establecido en el literal b) del numeral 7.1 del artículo 7 de la Ley N° 31084, Ley de Presupuesto del Sector Público para el Año Fiscal 2021, la Bonificación por Escolaridad se otorga a favor de los funcionarios y servidores nombrados y contratados bajo el régimen del Decreto Legislativo N° 276, la Ley N° 29944 y la Ley N° 30512; los docentes universitarios a los que se refiere la Ley N° 30220; el personal de la salud al que se refiere el numeral 3.2 del artículo 3 del Decreto Legislativo N° 1153; los obreros permanentes y eventuales del Sector Público; el personal de las Fuerzas Armadas y de la Policía Nacional del Perú; y los pensionistas a cargo del Estado comprendidos en los regímenes de la Ley N° 15117, los Decretos Leyes N° 19846 y N° 20530, el Decreto Supremo N° 051-88-PCM y la Ley N° 28091.

Los trabajadores del Sector Público que se encuentran bajo el régimen laboral de la actividad privada perciben la Bonificación por Escolaridad, conforme al numeral 7.2 del artículo 7 de la Ley N° 31084. Los servidores penitenciarios perciben la Bonificación por Escolaridad, de conformidad con lo establecido en el numeral 1 del artículo 24 de la Ley N° 29709, Ley de la Carrera Especial Pública Penitenciaria.

Los auxiliares de educación nombrados y contratados en las instituciones educativas públicas perciben la Bonificación por Escolaridad, conforme a lo establecido en el literal d) del artículo 2 y el literal e) del artículo 3, respectivamente, de la Ley N° 30493, Ley que regula la política remunerativa del auxiliar de educación en las instituciones educativas públicas, en el marco de la Ley N° 29944, Ley de Reforma Magisterial.

2. **CIRCULAR N° G-208-2021** (Publicado el 15.01.2021 en el Diario Oficial El Peruano, pág. 107).

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES

Actualizan el capital social mínimo correspondiente al trimestre enero - marzo de 2021.



VI. Anexos

Anexo N° 1
Data Relevante
En Soles

RUBROS	Unidad de Medida	Real Año Anterior A Enero 2020	Marco Inicial Año 2021 a	Marco Actual 2021		Real A Enero 2021 d	Var % d/c-1	Diferencia d-c	Avance % d/b
				Annual Actual b	A Enero c				
I.- PERSONAL									
Planilla	N°	4,610	5,261	5,261	5,255	5,165	98.3	90.0	98.2
Cerente General	N°	1	1	1	-	-	-	-	-
Cerentes	N°	24	19	19	19	21	110.5	2.0	1.1
Ejecutivos	N°	835	839	839	835	830	99.4	-5.0	1.0
Profesionales	N°	503	498	498	499	506	101.4	7.0	1.0
Técnicos	N°	2,775	2,826	2,826	2,823	2,753	97.5	-70.0	1.0
Administrativos	N°	472	1,078	1,078	1,079	1,055	97.8	-24.0	1.0
Locación de Servicios	N°	99	103	103	103	122	118.4	19.0	1.2
Servicios de Terceros	N°	1,508	1,453	1,453	1,453	1,453	100.0	0.0	1.0
Personal de Cooperativas	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Personal de Servicios	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Otros	N°	1,508	1,453	1,453	1,453	1,453	100.0	0.0	1.0
Pensionistas	N°	5,075	4,835	4,835	4,865	4,887	100.5	22.0	1.0
Regimen 20530	N°	5,075	4,835	4,835	4,865	4,887	100.5	22.0	1.0
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Regimen	N°	-	-	-	-	-	0.0	0.0	-
Practicantes (Incluye Serum, Sesigras)	N°	194	300	300	300	190	63.3	-110.0	0.6
- Profesionales	N°	97	150	150	150	77	51.3	-73.0	0
- Preprofesionales	N°	97	150	150	150	113	75.3	-37.0	0.0
TOTAL	N°	11,486	11,952	11,952	11,976	11,817	98.7	-159.0	1.0
Personal en Planilla	N°	4,610	5,261	5,261	5,255	5,165	98.3	-90.0	1.0
Personal en CAP	N°	4,293	4,951	4,951	4,945	4,877	98.6	-68.0	1.0
Personal Fuera de CAP	N°	317	310	310	310	288	92.9	-22.0	0.9
Según Afiliación	N°	4,293	4,951	4,948	4,945	4,877	98.6	-68.0	1.0
Sujetos a Negociación Colectiva	N°	4,293	4,951	4,948	4,945	4,877	98.6	-68.0	1.0
No Sujetos a Negociación Colectiva	N°	-	-	-	-	-	-	-	-

* El GG está encargado lo mismo que varios gerentes.

II.- INDICADORES FINANCIEROS Y PRESUPUESTALES

RESULTADO DE OPERACION (Presupuesto)	S/	152,568,760	597,827,174	597,827,174	85,310,227	91,443,619	55.0	-38,379,514.0	0.1
RESULTADO ECONOMICO (Presupuesto)	S/	151,905,360	517,554,618	517,554,618	83,339,550	90,720,019	52.2	-39,815,332.0	0.1
INVERSIONES - Fbk (Presupuesto)	S/	-	79,072,556	79,072,556	1,210,677	-	263.2	1,975,818.0	0.0
GANANCIAS (PERIODA BRUTA)	S/	135,755,083	1,395,432,847	1,395,432,847	116,465,594	104,595,373	89.8	-11,870,221.0	0.1
GANANCIA (PERIODA) OPERATIVA	S/	155,016,886	536,494,236	536,494,236	59,670,795	64,751,424	111.0	6,537,374.0	0.1
GANANCIA (PERIODA) NETA DEL EJERCICIO	S/	127,612,111	451,560,556	451,560,556	49,932,143	56,072,272	131.6	15,761,930.0	0.1
ACTIVO TOTAL	S/	33,517,271,834	36,334,743,105	36,334,743,105	35,903,263,659	42,549,461,077	118.5	6,646,197,418.0	1.2
ACTIVO CORRIENTE	S/	31,962,156,409	35,029,601,916	35,029,601,916	34,664,597,708	41,180,843,789	118.8	6,516,246,081.0	1.2
ACTIVO NO CORRIENTE	S/	1,555,115,425	1,305,141,189	1,305,141,189	1,238,665,951	1,368,617,288	110.5	129,951,337.0	1.0
PASIVO TOTAL	S/	30,578,674,656	34,255,281,303	34,255,281,303	33,136,093,656	40,165,698,169	121.2	7,029,604,513.0	1.2
PASIVO CORRIENTE	S/	28,508,321,835	32,072,954,097	32,072,954,097	30,937,851,272	38,168,992,362	123.4	7,231,141,090.0	1.2
PASIVO NO CORRIENTE	S/	2,070,352,821	2,182,327,206	2,182,327,206	2,198,242,384	1,996,705,807	90.8	-201,556,577.0	0.9
PATRIMONIO	S/	2,938,597,178	2,079,461,802	2,079,461,802	2,767,170,003	2,383,762,908	86.1	-383,407,095.0	1.1
INDICE DE MOROSIDAD	%	2.2%	1.8%	1.8%	1.8%	2.0%	109.4	0.0	1.1
ROA (Utilidad Neta / Activo)	%	0.4%	1.2%	1.2%	0.1%	0.1%	94.8	0.0	0.1
ROE (Utilidad Neta / Patrimonio)	%	42.5%	17.8%	17.8%	18.2%	40.4%	222.4	0.2	2.3
EFICIENCIA GASTOS ADMINISTRATIVOS (G)	%	3.3%	3.6%	3.6%	3.6%	2.5%	69.0	0.0	0.7
EBITDA (Utilidad Operativa + Depreciación +	Miles S/	162,867	623,952	623,952	66,288	69,842	245.7	96,579.4	0.3
LIQUIDEZ (Activo Corriente / Pasivo Corrient)	Veces	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	96.3	0.0	1.0
SOLVENCIA (Pasivo / Patrimonio)	Veces	10.4	16.5	16.5	12.0	16.8	140.7	4.9	1.0

III.- INDICADORES OPERATIVOS

INGRESOS POR INTERESES	S/	141,679,378	1,461,355,374	1,461,355,374	122,103,744	110,007,038	90.1	-12,096,706.0	0.1
GASTOS POR INTERESES	S/	5,924,295	65,922,527	65,922,527	5,638,150	5,411,665	96.0	-226,485.0	0.1
SALDO NETO DE CAJA	S/	2,356,373,852	329,218,652	329,218,652	296,562,611	-722,247,286	794.6	2,059,811,241.0	7.2
SALDO FINAL DE CAJA	S/	17,680,436,613	13,726,565,617	13,726,565,617	15,723,788,068	25,151,739,822	112.4	1,956,648,545.0	1.3
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	6,316,168,092	13,068,037,568	13,068,037,568	10,876,147,286	7,832,994,598	72.0	-3,043,152,688.0	0.6

III.- INDICADORES OPERATIVOS

Creditos indirectos	S/	494,745,834	531,318,373	531,318,373	443,717,720	602,644,671	135.8	158,926,951.2	1.1
Creditos directos	S/	6,547,602,034	12,961,054,109	12,961,054,109	10,793,668,883	8,077,124,905	74.8	-2,716,543,977.9	0.6
Creditos al personal	S/	111,943,648	75,064,040	75,064,040	61,263,659	118,710,918	193.8	57,447,258.8	1.6
TOTAL CARTERA DE CREDITO	S/	7,154,291,516	13,567,436,522	13,567,436,522	11,298,650,262	8,798,480,494	77.9	-2,500,169,768.0	0.6
+ rendimiento devengado (Contabilidad)	S/	44,875,412	43,938,914	43,938,914	43,938,914	47,809,186	108.8	3,870,271.7	1.1
- provision para prest. de cobranza dudosa	S/	226,442,398	543,337,868	543,337,868	466,441,890	247,297,949	53.0	-219,143,944.0	0.5
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	S/	6,972,724,530	13,068,037,568	13,068,037,568	10,876,147,286	8,598,991,731	79.1	-2,277,155,554.9	0.7
RIESGO DE CARTERA									
Normal	S/	6,785,514,721	13,103,370,843	13,103,370,843	10,912,186,997	8,379,901,898	76.8	-2,532,285,099.9	0.6
Problema potencial	S/	51,718,355	81,639,953	81,639,953	67,987,882	69,965,275	102.9	1,977,392.1	0.9
Deficiente	S/	50,305,915	65,052,459	65,052,459	54,174,197	54,271,676	100.2	97,478.9	0.8
Dudoso	S/	142,728,965	161,438,607	161,438,607	134,442,373	134,864,335	100.3	421,962.4	0.8
Perdida	S/	144,023,560	155,934,660	155,934,660	129,858,812	159,477,310	122.8	29,618,498.4	1.0
TOTAL CARTERA	S/	7,154,291,516	13,567,436,522	13,567,436,522	11,298,650,262	8,798,480,494	77.9	-2,500,169,768.0	0.6
PRESTATARIOS (Beneficiarios) Riesgos	N°	638,040	624,323	624,323	624,323	597,218	95.7	-27,105.2	1.0
Cientes (tarjetas de débito)	N°	8,672,091	8,974,713	8,974,713	8,974,713	9,510,350	106.0	535,635.5	1.1
Cientes / Usuarios	N°	11,084,286	12,776,727	12,776,727	22,303,136	10,637,039	47.7	-11,666,097.2	0.8
Cientes	N°	9,359,233	9,976,055	9,976,055	12,524,230	10,142,604	81.0	-2,381,626.3	1.0
No Cientes	N°	1,725,053	2,800,672	2,800,672	9,778,906	494,435	5.1	-9,284,470.9	0.2
VOLUMEN DE OPERACIONES *	N°	48,619,208	562,443,368	562,443,368	45,847,951	51,980,856	113.4	6,132,905.3	0.1
AGENCIAS UOB	N°	372	372	372	372	372	100.0	0.0	1.0
AGENCIAS NO UOB	N°	267	237	237	237	201	84.8	-36.0	0.8
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversion - avance anual)	%	0.00%	100.00%	100.00%	21.19%	0.00%	0.0	-0.2	0.0

La información de la data relevante deberá reportarse adicionalmente en formato Excel y vía correo electrónico a la siguiente dirección electrónica infonafe@fonafe.gob.pe, dentro de los plazos establecidos por la Directiva de Gestión de Fonafe para la remisión de los Formatos a través del Sistema de Información (SISFONAFE).



Anexo N° 2

Inversiones FBK

Explicación del Nivel de Ejecución de las Principales Inversiones que presentan Retrasos respecto a sus correspondientes metas previstas.

No aplica al Banco de la Nación

<p>1.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....</p> <p>2.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....</p> <p>3.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....</p> <p>4.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....</p> <p>5.- Proyecto de Inversión FBK..... El nivel de ejecución del proyecto xxx respecto a su meta al mes fue de xx.%, el mismo que es explicado por los siguientes factores....</p>
--



Anexo N° 3

Estado Situación Financiera
En Soles

RUBROS	Real	Real	Diferencia	Var	Meta	Diferencia	Var	Meta PIA	Meta	Avance	Avance
	a Enero 2020	a Enero 2021	S/	%	a Enero 2020	S/	%	Anual Inicial	Anual Actual	%	%
	b	a	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
ACTIVO											
ACTIVO CORRIENTE											
Disponible	17,680,436,613	25,151,739,822	7,471,303,209	42.3%	15,723,788,068	9,427,951,754	60.0%	13,726,565,617	13,726,565,617	183.2%	183.2%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. a valor razonable con cambios en resultado	69,274,731	93,899,447	24,624,716	35.5%	0	93,899,447	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inver. Negoc. y a Vnto. (Neto)	7,745,542,820	8,287,348,695	541,805,875	7.0%	7,865,552,049	421,796,646	5.4%	8,143,670,919	8,143,670,919	101.8%	101.8%
Cartera de Créditos (Neto)	5,453,546,261	7,113,684,391	1,660,138,130	30.4%	10,292,994,489	(3,179,310,098)	-30.9%	12,440,791,697	12,440,791,697	57.2%	57.2%
Cuentas por Cobrar (Neto)	727,948,851	340,296,677	(387,652,174)	-53.3%	501,199,242	(160,902,565)	-32.1%	448,785,624	448,785,624	75.8%	75.8%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Activo No Corriente Mantenidos para la Venta	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto Corrientes	13,456,261	105,026,802	91,570,541	680.5%	13,187,136	91,839,666	696.4%	20,818,951	20,818,951	504.5%	504.5%
Impuesto a la Renta y Diferidos	170,612,840	120,729,156	(49,883,684)	-29.2%	167,200,583	(46,471,427)	-27.8%	137,856,571	137,856,571	87.6%	87.6%
Otros Activos	101,338,032	(31,881,201)	(133,219,233)	-131.5%	100,676,141	(132,557,342)	-131.7%	111,112,537	111,112,537	-28.7%	-28.7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	31,962,156,409	41,180,843,789	9,218,687,380	28.8%	34,664,597,708	6,516,246,081	18.8%	35,029,601,916	35,029,601,916	117.6%	117.6%
ACTIVO NO CORRIENTE											0.0%
Cartera de Créditos (Neto)	862,621,831	719,310,207	(143,311,624)	-16.6%	583,152,797	136,157,410	23.3%	627,245,871	627,245,871	114.7%	114.7%
Bienes Realiz. Recib. en Pago, Adjud. y Fuera de Uso (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inversiones en Subsidiarias Asoc. y Partic. en Negoc. (Neto)	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Inm. Mobiliario y Equipo. Neto	644,514,332	609,470,456	(35,043,876)	-5.4%	613,374,797	(3,904,341)	-0.6%	636,236,676	636,236,676	95.8%	95.8%
Activos Intangibles (neto)	46,081,333	37,898,089	(8,183,244)	-17.8%	39,530,719	(1,632,630)	-4.1%	39,508,649	39,508,649	95.9%	95.9%
Impuesto a la Renta Diferido	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Activos (Neto)	1,897,929	1,938,536	40,607	2.1%	2,607,638	(669,102)	-25.7%	2,149,993	2,149,993	90.2%	90.2%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1,555,115,425	1,368,617,288	(186,498,137)	-12.0%	1,238,665,951	129,951,337	10.5%	1,305,141,189	1,305,141,189	104.9%	104.9%
TOTAL ACTIVO	33,517,271,834	42,549,461,077	9,032,189,243	26.9%	35,903,263,659	6,646,197,418	18.5%	36,334,743,105	36,334,743,105	117.1%	117.1%
PASIVO Y PATRIMONIO											
PASIVO CORRIENTE											
Obligaciones con el Público	27,875,296,112	36,584,998,261	8,709,702,149	31.2%	29,610,403,131	6,974,595,130	23.6%	30,773,182,136	30,773,182,136	118.9%	118.9%
Fondos Interbancarios	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Dep. Emp. Sist. Financ. y Org. Inter.	168,361,315	590,711,307	422,349,992	250.9%	626,051,113	(35,339,806)	-5.6%	588,371,680	588,371,680	100.4%	100.4%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Corto Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Cuentas Por Pagar	342,826,613	484,083,336	141,256,723	41.2%	331,928,928	152,154,408	45.8%	333,333,844	333,333,844	145.2%	145.2%
Provisiones	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuestos Corrientes	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Impuesto a la Renta Diferido	44,153,282	0	(44,153,282)	-100.0%	53,182,156	(53,182,156)	-100.0%	53,182,156	53,182,156	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	77,684,513	509,199,458	431,514,945	555.5%	316,285,944	192,913,514	61.0%	324,884,281	324,884,281	156.7%	156.7%
TOTAL PASIVO CORRIENTE	28,508,321,835	38,168,992,362	9,660,670,527	33.9%	30,937,851,272	7,231,141,090	23.4%	32,072,954,097	32,072,954,097	119.0%	119.0%
PASIVO NO CORRIENTE											0.0%
Obligaciones con el Público	1,697,472,265	1,627,957,335	(69,514,930)	-4.1%	1,826,417,914	(198,460,579)	-10.9%	1,812,304,066	1,812,304,066	89.8%	89.8%
Depósitos en Empresas del Sist. Financ. y Org. Financ. Internac.	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Adeudos y Obligaciones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Provisiones	119,565,850	115,389,441	(4,176,409)	-3.5%	118,491,137	(3,101,696)	-2.6%	118,356,473	118,356,473	97.5%	97.5%
Val. Títulos y Oblig. en Circulación	253,314,706	253,359,031	44,325	0.0%	253,333,333	25,688	0.0%	251,666,667	251,666,667	100.7%	100.7%
Impuesto a la Renta y Participaciones Diferidas	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
Otros Pasivos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	-	-	0.0%	0.0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,070,352,821	1,996,705,807	(73,647,014)	-3.6%	2,198,242,384	(201,536,577)	-9.2%	2,182,327,206	2,182,327,206	91.5%	91.5%
TOTAL PASIVO	30,578,674,656	40,165,698,169	9,587,023,513	31.4%	33,136,093,656	7,029,604,513	21.2%	34,255,281,303	34,255,281,303	117.3%	117.3%
PATRIMONIO											0.0%
Capital Social	1,200,000,000	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	0	0.0%	1,200,000,000	1,200,000,000	100.0%	100.0%
Capital Adicional	1,452,198	1,460,644	8,446	0.6%	1,460,644	0	0.0%	1,460,644	1,460,644	100.0%	100.0%
Reservas	420,000,000	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	0	0.0%	420,000,000	420,000,000	100.0%	100.0%
Ajustes al Patrimonio	126,487,017	45,838,777	(80,648,240)	-63.8%	53,992,281	(8,153,504)	-15.1%	32,551,603	32,551,603	140.8%	140.8%
Resultados Acumulados	1,063,045,852	660,391,215	(402,654,637)	-37.9%	1,041,784,935	(381,393,720)	-36.6%	-26,111,001	-26,111,001	-2529.2%	-2529.2%
Resultado Neto del Ejercicio	127,612,111	56,072,272	(71,539,839)	-56.1%	49,932,143	6,140,129	12.3%	451,560,556	451,560,556	12.4%	12.4%
TOTAL PATRIMONIO	2,938,597,178	2,383,762,908	(554,834,270)	-18.9%	2,767,170,003	(383,407,095)	-13.9%	2,079,461,802	2,079,461,802	114.6%	114.6%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33,517,271,834	42,549,461,077	9,032,189,243	26.9%	35,903,263,659	6,646,197,418	18.5%	36,334,743,105	36,334,743,105	117.1%	117.1%



Estado de Resultado Integrales

En Soles

RUBROS	Real Ene. 2020	Real Ene. 2021	Diferencia S/	Var %	Meta Ene. 2021	Diferencia S/	Var %	Meta PIA Anual Inicial	Meta Actual Anual Actual	Avance %	Avance %
	a	b	b-a	a/b-1	c	b-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS POR INTERESES	141,679,378	110,007,038	-31,672,340	-22.4%	122,103,744	-12,096,706	-9.9%	1,461,355,374	1,461,355,374	7.5%	7.5%
Disponibles	22,509,457	11,668,161	(10,841,296)	-48.2%	9,606,741	2,061,420	21.5%	82,601,017	82,601,017	14.1%	14.1%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	7,629	172,504	164,875	2161.2%	0	172,504	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Inversiones Dispon. para Venta	22,605,867	8,500,654	(14,105,213)	-62.4%	11,034,020	(2,533,366)	-23.0%	90,824,674	90,824,674	9.4%	9.4%
Inversiones a Vencimiento	8,880,111	11,077,896	2,197,785	24.7%	14,068,907	(2,991,011)	-21.3%	162,031,146	162,031,146	6.8%	6.8%
Cartera de Créditos Directos	87,676,314	78,587,823	(9,088,491)	-10.4%	87,394,076	(8,806,253)	-10.1%	1,125,898,537	1,125,898,537	7.0%	7.0%
GASTOS POR INTERESES	5,924,295	5,411,665	-512,630	-8.7%	5,638,150	-226,485	-4.0%	65,922,527	65,922,527	8.2%	8.2%
Obligaciones con el Público	4,237,876	3,724,817	(513,059)	-12.1%	3,955,233	(230,416)	-5.8%	45,727,523	45,727,523	8.1%	8.1%
Depositos de Empresas Sistema Financiero y Organismos Internacionales	52	90	38	73.1%	0	90	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Comisiones Otros Cargos Adeudos y obligaciones	5,000	5,000	0	0.0%	16,250	(11,250)	-69.2%	195,000	195,000	2.6%	2.6%
Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación	1,681,367	1,681,661	294	0.0%	1,666,667	14,994	0.9%	20,000,004	20,000,004	8.4%	8.4%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	135,755,083	104,595,373	-31,159,710	-23.0%	116,465,594	-11,870,221	-10.2%	1,395,432,847	1,395,432,847	7.5%	7.5%
Provisiones Para Créditos Directos	1,545,889	762,480	(783,409)	-50.7%	(9,154,164)	9,916,644	-108.3%	(86,052,077)	(86,052,077)	-0.9%	-0.9%
MARGEN FINANCIERO NETO	137,300,972	105,357,853	-31,943,119	-23.3%	107,311,430	-1,953,577	-1.8%	1,309,380,770	1,309,380,770	8.0%	8.0%
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	65,122,386	48,965,844	-16,156,542	-24.8%	55,955,852	-6,990,008	-12.5%	674,518,384	674,518,384	7.3%	7.3%
Ingresos por Créditos Indirectos	290,800	224,078	(66,722)	-22.9%	140,598	83,480	59.4%	1,755,588	1,755,588	12.8%	12.8%
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones Confianza	350,763	360,537	9,774	2.8%	755,288	(394,751)	-52.3%	9,327,746	9,327,746	3.9%	3.9%
Ingresos Diversos	64,480,823	48,381,229	(16,099,594)	-25.0%	55,059,966	(6,678,737)	-12.1%	663,435,050	663,435,050	7.3%	7.3%
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	16,046,884	23,592,111	7,545,227	47.0%	19,734,092	3,858,019	19.6%	308,503,073	308,503,073	7.6%	7.6%
Gastos por Créditos Indirectos	0	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	2,086	73,435	71,349	3420.4%	16,398	57,037	347.8%	197,327	197,327	37.2%	37.2%
Gastos Diversos	16,044,798	23,518,676	7,473,878	46.6%	19,717,694	3,800,982	19.3%	308,305,746	308,305,746	7.6%	7.6%
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SS FINANCIEROS	186,376,474	130,731,586	-55,644,888	-29.9%	143,533,190	-12,801,604	-8.9%	1,675,396,081	1,675,396,081	7.8%	7.8%
(ROF) RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS	56,763,143	11,533,545	-45,229,598	-79.7%	11,241,645	291,900	2.6%	115,461,034	115,461,034	10.0%	10.0%
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,982,772	3,251,691	1,268,919	64.0%	41,250	3,210,441	7782.9%	495,000	495,000	656.9%	656.9%
Invers. Disponib. para la Venta	48,698,050	4,347,870	(44,350,180)	-91.1%	6,700,395	(2,352,525)	-35.1%	60,966,034	60,966,034	7.1%	7.1%
Utilidad - Pérdida Diferencia de Cambio	6,082,281	3,933,984	(2,148,297)	-35.3%	4,500,000	(566,016)	-12.6%	54,000,000	54,000,000	7.3%	7.3%
Otros	40	0	(40)	-100.0%	0	0	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
MARGEN OPERACIONAL	243,139,617	142,265,131	-100,874,486	-41.5%	154,774,835	-12,509,704	-8.1%	1,790,857,115	1,790,857,115	7.9%	7.9%
GASTOS DE ADMINISTRACION	75,672,499	70,876,576	-4,795,923	-6.3%	86,291,258	-15,414,682	-17.9%	1,094,626,836	1,094,626,836	6.5%	6.5%
Gastos de Personal y Directorio	51,599,210	46,917,240	(4,681,970)	-9.1%	50,590,012	(3,672,772)	-7.3%	644,081,133	644,081,133	7.3%	7.3%
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	17,756,754	18,252,899	496,145	2.8%	27,806,979	(9,554,080)	-34.4%	360,159,784	360,159,784	5.1%	5.1%
Impuestos y Contribuciones	6,316,535	5,706,437	(610,098)	-9.7%	7,894,267	(2,187,830)	-27.7%	90,385,919	90,385,919	6.3%	6.3%
DEPRECIAC. Y AMORTIZACIONES	(8,214,691)	(5,605,100)	2,609,591	-31.8%	(7,292,962)	1,687,862	-23.1%	(87,648,719)	(87,648,719)	6.4%	6.4%
MARGEN OPERACIONAL NETO	159,252,427	65,783,455	-93,468,972	-58.7%	61,190,615	4,592,840	7.5%	608,581,560	608,581,560	10.8%	10.8%
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	4,235,541	1,032,031	-3,203,510	-75.6%	1,519,820	-487,789	-32.1%	72,087,324	72,087,324	1.4%	1.4%
Provisiones para Créditos Indirectos	2,137,483	342,996	(1,794,487)	-84.0%	18,469	324,527	1757.1%	907,922	907,922	37.8%	37.8%
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	33,369	(500)	(33,869)	-101.5%	0	(500)	0.0%	0	0	0.0%	0.0%
Provis. por Litigios y Demandas	2,022,876	681,194	(1,341,682)	-66.3%	1,497,951	(816,757)	-54.5%	71,104,729	71,104,729	1.0%	1.0%
Otras Provisiones	41,813	8,341	(33,472)	-80.1%	3,400	4,941	145.3%	74,673	74,673	11.2%	11.2%
RESULTADO DE OPERACIÓN	155,016,886	64,751,424	-90,265,462	-58.2%	59,670,795	5,080,629	8.5%	536,494,236	536,494,236	12.1%	12.1%
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-364,288	(514,096)	(149,808)	41.1%	(675,894)	161,798	-23.9%	(190,866)	(190,866)	269.3%	269.3%
Otros ingresos	307,621	267,431	(40,190)	-13.1%	117,436	149,995	127.7%	1,409,134	1,409,134	19.0%	19.0%
Otros Gastos	671,909	781,527	109,618	16.3%	793,330	(11,803)	-1.5%	1,600,000	1,600,000	48.8%	48.8%
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO LA RENTA	154,652,598	64,237,328	-90,415,270	-58.5%	58,994,901	5,242,427	8.9%	536,303,370	536,303,370	12.0%	12.0%
IMPUESTO A LA RENTA	27,040,487	8,165,056	(18,875,431)	-69.8%	9,062,758	(897,702)	-9.9%	84,742,814	84,742,814	9.6%	9.6%
RESULTADO NETO EJERCICIO	127,612,111	56,072,272	-71,539,839	-56.1%	49,932,143	6,140,129	12.3%	451,560,556	451,560,556	12.4%	12.4%



Anexo N° 4

Flujo de Caja
En Soles

EVALUACION PRESUPUESTAL AL MES DE ENERO DEL AÑO 2021

RUBROS	Real A Enero 2021	Real A Enero 2020	Diferencia	Var %	Meta A Enero 2021	Diferencia	Var %	Marco Inicial Año 2021	Marco Actual Año 2021 PIA	Avance %	Avance %
	a	b	a-b	a/b-1	c	a-c	a/c-1	d	e	a/d	a/e
INGRESOS DE OPERACIÓN	1,071,578,757	898,455,270	173,123,487	19.3%	808,151,203	263,427,554	32.6%	6,703,508,975	6,703,508,975	15.99%	12.06%
Venta de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos financieros	194,274,578	246,378,310	-52,103,732	-21.1%	194,665,014	-390,436	-0.2%	2,209,021,411	2,209,021,411	8.8%	8.8%
Ingresos por participaciones o dividendos	-	-	-	-	622,499	-622,499	-100.0%	2,489,996	2,489,996	0.0%	25.0%
Ingresos complementarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retención de tributos	4,830,121	850,414	3,979,707	468.0%	-	4,830,121	-	-	-	-	-
Otros	872,474,058	651,226,546	221,247,512	34.0%	612,863,690	259,610,368	42.4%	4,491,997,568	4,491,997,568	19.4%	13.6%
EGRESOS DE OPERACIÓN	1,952,290,330	640,937,125	1,311,353,205	204.6%	1,099,656,798	852,633,532	77.5%	8,615,843,627	8,615,843,627	22.7%	12.8%
Compra de bienes	196,828	643,207	-446,379	-69.4%	958,701	-761,873	-79.5%	15,285,010	15,285,010	1.3%	6.3%
Gastos de personal	38,393,980	37,149,833	1,244,147	3.3%	38,156,974	237,006	0.6%	521,620,374	521,620,374	7.4%	7.3%
Servicios prestados por terceros	13,765,829	11,230,839	2,534,990	22.6%	20,738,643	-6,972,814	-33.6%	258,638,164	258,638,164	5.3%	8.0%
Tributos	5,706,437	6,316,535	-610,098	-9.7%	7,894,267	-2,187,830	-27.7%	202,860,305	202,860,305	2.8%	3.9%
Por cuenta propia	5,706,437	6,316,535	-610,098	-9.7%	7,894,267	-2,187,830	-27.7%	202,860,305	202,860,305	2.8%	3.9%
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos diversos de gestión	2,308,564	3,974,159	-1,665,595	-41.9%	3,829,613	-1,521,049	-39.7%	60,513,404	60,513,404	3.8%	6.3%
Gastos financieros 1/	3,730,004	4,551,366	-821,362	-18.0%	3,971,483	-241,479	-6.1%	45,922,523	45,922,523	8.1%	8.6%
Otros	1,888,188,688	577,071,186	1,311,117,502	227.2%	1,024,107,117	864,081,571	84.4%	7,511,003,847	7,511,003,847	25.1%	13.6%
FLUJO OPERATIVO	-880,711,573	257,518,145	-1,138,229,718	-442.0%	-291,505,595	-589,205,978	202.1%	-1,912,334,652	-1,912,334,652	46.1%	15.2%
INGRESOS DE CAPITAL	159,187,887	2,099,519,107	-1,940,331,220	-92.4%	590,038,883	-430,850,996	-73.0%	2,260,543,621	2,260,543,621	7.0%	26.1%
Aportes de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ventas de activo fijo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	159,187,887	2,099,519,107	-1,940,331,220	-92.4%	590,038,883	-430,850,996	-73.0%	2,260,543,621	2,260,543,621	7.0%	26.1%
GASTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	1,210,677	-1,210,677	-100.0%	2,027,696,164	2,027,696,164	0.0%	0.1%
Presupuesto de Inversiones - FBK	-	-	-	-	1,210,677	-1,210,677	-100.0%	79,072,556	79,072,556	0.0%	1.5%
Proyectos de inversión	-	-	-	-	1,210,677	-1,210,677	-100.0%	79,072,556	79,072,556	0.0%	1.5%
Gastos de capital no ligados a proyectos	-	-	-	-	-	-	-	1,948,623,608	1,948,623,608	0.0%	0.0%
Inversión Financiera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERENCIAS NETAS	-723,600	-663,400	-60,200	9.1%	-760,000	36,400	-4.8%	-1,200,000	-1,200,000	60.3%	63.3%
Ingresos por Transferencias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egresos por Transferencias	723,600	663,400	60,200	9.1%	760,000	-36,400	-4.8%	1,200,000	1,200,000	60.3%	63.3%
SALDO ECONÓMICO	-722,247,286	2,356,373,852	-3,078,621,138	-130.7%	296,562,611	-1,018,809,897	-343.5%	-1,680,687,195	-1,680,687,195	43.0%	-17.6%
FINANCIAMIENTO NETO	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Financiamiento externo neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento interno neto	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Financiamiento largo plazo	-	-	-	-	-	-	-	-19,972,645	-19,972,645	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	19,972,645	19,972,645	0.0%	0.0%
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financiamiento corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	19,972,645	19,972,645	0.0%	0.0%
Desembolsos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Servicio de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortización	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y comisiones de la deuda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PAGO DE DIVIDENDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adelanto de Dividendos ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FLUJO NETO DE CAJA	-722,247,286	2,356,373,852	-3,078,621,138	-130.7%	296,562,611	-1,018,809,897	-343.5%	-1,700,659,840	-1,700,659,840	42.5%	-17.4%
SALDO INICIAL DE CAJA	25,873,987,108	15,324,062,761	10,549,924,347	68.8%	15,427,225,457	10,446,761,651	67.7%	15,427,225,457	15,427,225,457	167.7%	100.0%
SALDO FINAL DE CAJA	25,151,739,822	17,680,436,613	7,471,303,209	42.3%	15,723,788,068	9,427,951,754	60.0%	13,726,565,617	13,726,565,617	183.2%	114.6%
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO PRIMARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PARTICIPACION DE TRABAJADORES D. LEGISLATIVO	-	-	-	-	-	-	-	32,139,142	32,139,142	0.0%	0.0%



Anexo N° 5

Declaración jurada

La empresa se exime de adjuntar en el presente informe los formatos que se detallan, en razón de haber sido remitidos por medio del Sistema de Información FONAFE con las especificaciones, cierre electrónico y dentro de los plazos establecidos en la Directiva Corporativa de Gestión Empresarial.

- | | |
|-----------------|--------------------------------------|
| 1.- Formato 2E | : Estado de la situación financiera. |
| 2.- Formato 4E | : Estado de resultados integrales. |
| 3.- Formato 5E | : Presupuesto de ingresos y egresos. |
| 4.- Formato 6E | : Flujo de Caja. |
| 5.- Formato 8E | : Gastos de Capital. |
| 6.- Formato 13E | : Depósitos y Colocaciones |

